

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(акционерное общество)**

**БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ)**

ОТЧЕТНОСТЬ

за 2017 год

Содержание

Бухгалтерская (финансовая) отчетность	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	24
Отчет о движении денежных средств	27
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Существенная информация о кредитной организации	29
2. Отчетный период и единицы измерения	30
3. Информация о наличии банковской группы	30
4. Краткая характеристика деятельности	31
5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	32
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	34
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	41
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	45
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	47
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	47
11. Информация по сделкам уступки прав требований	58
12. Информация по сегментам деятельности банка	58
13. Информация об операциях со связанными сторонами	60
14. Информация о системе оплаты труда и величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	61

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 января 2018 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (диперская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии (деятельности, работ)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны

НЕТ

9. Вид лицензии (деятельности, работ)

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ

ЛСЗ № 0009695 Рег. № 13383 Н

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)

21 января 2014 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)

Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)

Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 внесены следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002, Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 4, литера А

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 2017 год в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2018 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.01.2018 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка сократились на 749 116 тыс. руб., в основном за счет:

- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 500 644 тыс. руб.;
- чистой ссудной задолженности – на 399 186 тыс. руб.;
- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов – на 72 663 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса показали рост:

- средства в кредитных организациях – на 114 927 тыс. руб.;
- денежные средства – на 107 329 тыс. руб.;
- средства в Банке России – на 21 825 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также сократились на 699 871 тыс. руб., в основном за счет:

- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 616 230 тыс. руб.;
- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 547 185 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса выросли:

- средств кредитных организаций – на 481 257 тыс. руб.

Убыток за 2017 год составил 51 432 тыс. руб. (против убытка 136 586 тыс. руб. за 2016 год).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и в разделе 7 данной Пояснительной записки.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и раскрывается на сайте Банка по адресу www.slaviabank.ru.

Бухгалтерский учет в Банке организован на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных, либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банк применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций или событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка или занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытых существующих) рисков Банка. В то же время, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не служит основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому счету НОСТРО Банка или дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому счету ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преемственность баланса. Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контросчет).

Контросчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

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

Непротиворечивость. Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной или дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета осуществляется с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой

информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность или ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете, либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и фиксирует его в Учетной политике или своих внутренних нормативных документах по вопросам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, применяется порядок отражения в бухгалтерском учете, соответствующий требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета функционирует параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

Бухгалтерский учет осуществлялся в Банке в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учетную политику Банка на 2017 год были внесены изменения в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и изменившимися в связи с этим требованиями нормативно-правовых актов. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банк определяет в своей Учетной политике следующие методы оценки стоимости активов и обязательств.

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Рублей за 1 доллар США	57,6002	60,6569
Рублей за 1 Евро	68,8668	63,8111

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	386 141	278 812
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	199 016	170 825
Итого денежные средства и средства в Банке России	585 157	449 637

На 01.01.2018 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 54 050 тыс. руб. против 60 416 тыс. руб. на 01.01.2017.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2018	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	58 812	88 000
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	159	16 986
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 220	4 999
Средства на счетах для осуществления клиринга	177 344	16 086
Резерв под обесценение средств в других банках	- 1 370	- 833
Итого денежные средства и их эквиваленты	240 165	125 238

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2018 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отзыванной лицензией (на 01.01.2017 соответственно 663 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

6.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	950 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 390 844	4 077 796
- на пополнение оборотных средств	3 262 343	2 834 189
- на иные цели	1 128 501	1 243 607
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	365 569	382 166
Ссуды, предоставленные физическим лицам	277 263	304 020
- ипотечные	83 237	49 921
- жилищные (кроме ипотечных)	6 891	12 084
- автокредиты	0	0
- овердрафты	300	60
- прочие	186 835	241 955
Учтённые векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	344 364	54 313
Прочие предоставленные средства	7 587	8 122
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	5 385 627	5 776 417
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 270 105	- 261 709
Итого ссудной задолженности	5 115 522	5 514 708

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределены следующим образом:

	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 814 197	38%	1 785 800	40%
строительство	752 560	16%	1 049 963	24%
обрабатывающие производства	1 278 682	27%	697 670	16%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	647 613	13%	562 616	12%
транспорт и связь	8 350	0%	35 100	1%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	60 000	1%
прочие виды деятельности	226 370	5%	223 729	5%
на завершение расчетов	28 641	1%	45 084	1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 756 413	100%	4 459 962	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.01.2018	01.01.2017
г. Москва	2 474 626	2 935 881
Московская область	779 237	323 362
г. Санкт-Петербург	377 759	258 314
Нижегородская область	303 567	273 769
Псковская область	419 481	389 370
Астраханская область	0	9 197
Воронежская область	143 713	164 749
Республика Калмыкия	40 000	0
Ленинградская область	158 030	7 320
Смоленская область	0	48 000
Тверская область	60 000	50 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 756 413	4 459 962

Ссуды физическим лицам	01.01.2018	01.01.2017
г. Москва	203 858	283 388
Московская область	11 170	14 486
г. Санкт-Петербург	0	4 500
Нижегородская область	155	262
Псковская область	608	1 016
Калужская область	0	83
Саратовская область	927	0
Смоленская область	500	285
Тюменская область	45	0
Чеченская республика	60 000	0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	277 263	304 020

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 960 668	0	3 617 238	267 973	75 457
- пролонгированные в отчетном году	782 419	0	492 775	97 596	192 048
Итого текущих и не обесцененных	4 743 087	0	4 110 013	365 569	267 505
Индивидуально обесцененные	290 589	0	280 831	0	9 758
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 033 676	0	4 390 844	365 569	277 263
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 265 279	0	- 254 947	- 999	- 9 333
Итого ссудной задолженности	4 768 397	0	4 135 897	364 570	267 930

Ниже приведен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 808 792	950 000	3 409 824	345 773	103 195
- пролонгированные в отчетном году	595 754	0	391 920	36 393	167 441
Итого текущих и не обесцененных	5 404 546	950 000	3 801 744	382 166	270 636
Индивидуально обесцененные	309 436	0	276 052	0	33 384
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 713 982	950 000	4 077 796	382 166	304 020
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 256 773	0	- 213 444	- 1 013	- 42 316
Итого ссудной задолженности	5 457 209	950 000	3 864 352	381 153	261 704

В состав ссудной задолженности, анализируемой по кредитному качеству, включены предоставленные Банком межбанковские кредиты, ссуды корпоративным клиентам, ссуды индивидуальным предпринимателям и ссуды физическим лицам. Под пролонгированными межбанковскими кредитами понимаются такие МБК, которые были размещены на новый срок по окончании предыдущего без возврата средств кредитору.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового). Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 391 032	0	1 369 773	0	21 259
Обеспеченные кредиты	3 642 644	0	3 024 071	365 569	256 004
- недвижимым имуществом	2 916 414	0	2 295 656	365 569	255 189
- ценными бумагами	5 165	0	4 350	0	0
- прочими активами	721 065	0	721 065	0	815
Итого ссудной задолженности	5 033 676	0	4 390 844	365 569	277 263

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	2 825 583	950 000	1 819 117	0	56 466
Обеспеченные кредиты	2 888 399	0	2 258 679	382 166	247 554
- недвижимым имуществом	2 105 251	0	1 478 986	382 166	244 099
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	783 148	0	779 693	0	3 455
Итого ссудной задолженности	5 713 982	950 000	4 077 796	382 166	304 020

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 311 213	0	3 807 790	873 460	629 963
Ценные бумаги	5 195	0	5 195	0	0
Прочие активы	1 303 109	0	1 300 841	0	2 268
Итого справедливая стоимость обеспечения	6 619 517	0	5 113 826	873 460	632 231

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 129 278	0	4 598 598	867 729	662 951
Ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 534 260	0	1 528 977	0	5 283
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 663 538	0	6 127 575	867 729	668 234

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в Примечаниях 10.2 и 10.3.

6.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	0
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 026 264	1 529 629
Облигации, не погашенные в срок	3 073	3 073
Итого долговых ценных бумаг	1 029 337	1 532 702
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 7 625	- 10 346
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по финансовым активам, не погашенным в срок	- 3 073	- 3 073
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 018 639	1 519 283

Часть финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, время от времени передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России или НОК «НКЦ» средства по операциям РЕПО.

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	693 206
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	0	693 206

На 01.01.2018 портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0885733153	06.02.2020	3.850%	USD	119 134	0
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0290580595	07.03.2022	6.510%	USD	65 216	0
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS0982861287	28.10.2020	5.550%	USD	124 075	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	125 841	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0554659671	09.11.2020	6.125%	USD	62 926	0
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	59 783	0
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	236 646	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0764220017	05.04.2022	5.700%	USD	63 496	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	151 697	0
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	9 825	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						1 018 639	0

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.01.2018.

На 01.01.2018 бумаги в сумме 860 959 тыс. руб. переданы в залог (без прекращения признания) НКО «НКЦ», имеющей статус центрального контрагента, под полученные клиринговые сертификаты участия (КСУ), используемые в сделках РЕПО с данной организацией.

По имеющимся у Банка облигациям ООО «Внешпромбанк», не погашенным в срок, сформирован резерв, компенсирующий стоимость ценных бумаг номиналом 30 000 тыс. руб. до нулевого значения, поскольку у банка-эмитента отозвана лицензия.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2016	553 512	95	1 214	554 821
Накопленная амортизация	- 50 926	- 45	0	- 50 971
Балансовая стоимость на 01.01.2016	502 586	50	1 214	503 850
- поступления	69 312	4 217	10 200	83 729
- выбытия	- 40 090	0	- 9 897	- 49 987
- реклассификация	- 45 666	0	0	- 45 666
- амортизация	- 8 181	- 1 300	0	- 9 481
- списание амортизации по выбывшим	19 263	0	0	19 263
Стоимость на 01.01.2017	537 068	4 312	1 517	542 897
Накопленная амортизация	- 39 844	- 1 345	0	- 41 189
Балансовая стоимость на 01.01.2017	497 224	2 967	1 517	501 708
- поступления	5 572	270	8 730	14 572
- выбытия	- 69 539	0	- 9 176	- 78 715
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 9 220	- 1 308	0	- 10 528
- списание амортизации по выбывшим	2 008	0	0	2 008
Стоимость на 01.01.2018	473 101	4 582	1 071	478 754
Накопленная амортизация	- 47 056	- 2 653	0	- 49 709
Балансовая стоимость на 01.01.2018	426 045	1 929	1 071	429 045

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.8 и 7.9.

Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.01.2018	01.01.2017
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	4 461	4 191
Амортизация	- 2 653	- 1 345
Итого нематериальных активов	1 929	2 967

В составе основных средств Банка на 01.01.2018 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 288 443 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 355 971 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости. Оценку проводят:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Стоимость на начало отчетного периода	67 696	0
Приобретение	0	44 658
Выбытие	- 24 943	- 22 628
Увеличение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	45 666
Стоимость на конец отчетного периода	42 753	67 696

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Прочие активы

	01.01.2018	01.01.2017
Требования по прочим клиентским операциям	38 479	50 639
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 376	16 860
Расчеты с прочими дебиторами	18 670	16 750
Требования по процентам и дисконтам	24 031	25 934
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	9 201	1
Расходы будущих периодов	1 429	1 538
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 606	930
Прочее	309	434
Резервы под обесценение прочих активов	- 20 481	- 33 080
Итого прочие активы	84 620	80 006

Прочие активы сроком свыше года в сумме 532 тыс. руб. представлены расчетами с арендодателями за помещения, предоставленные в аренду Банку для размещения его подразделений.

Анализ прочих активов по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечаниях 10.3 и 10.4.1.

6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

По данной статье отражаются, в том числе, средства, привлеченные от Банка России по операциям РЕПО, сроком до 30 дней. На 01.01.2018 подобных операций у Банка не было (на 01.01.2017 – на сумму 616 230 тыс. руб.).

6.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 431 002	698 913
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	344 334	595 166
Итого средства кредитных организаций	1 775 342	1 294 085

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	809 178	1 534 617
Срочные депозиты	4 276 793	4 098 386
- из них субординированные депозиты	907 402	942 554
Прочее	1 026	1 179
Итого средства клиентов	5 086 997	5 634 182

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	85	85	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 884 980	606 221	1 278 759
Средства индивидуальных предпринимателей	21 932	21 932	0
Средства физических лиц	3 180 000	181 966	2 998 034
Итого	5 086 997	810 204	4 276 793

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2017:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	337	337	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 496 614	1 355 710	1 140 904
Средства индивидуальных предпринимателей	9 236	9 236	0
Средства физических лиц	3 127 995	170 513	2 957 482
Итого	5 634 182	1 535 796	4 098 386

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.01.2018	01.01.2017
г. Москва	1 295 432	1 665 685
Московская область	170 701	283 272
г. Санкт-Петербург	53 717	261 688
Нижегородская область	29 286	21 900
Псковская область	357 861	273 642
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 906 997	2 506 187

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.01.2018	01.01.2017
г. Москва	1 505 070	1 447 610
Московская область	433 959	446 187
г. Санкт-Петербург	577 275	584 920
Нижегородская область	236 248	152 422
Псковская область	427 448	496 856
Итого средства клиентов - физических лиц	3 180 000	3 127 995

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте):

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2018	01.01.2017
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	288 001	303 284
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	374 401	394 270
Итого субординированных депозитов					907 402	942 554

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств.

Субординированные депозиты в рублях в сумме 245 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 переведены в разряд бессрочных с целью их включения в Добавочный капитал.

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
Дисконтные и процентные векселя	2 792	2 125
Беспроцентные векселя	7 799	5 473
Итого выпущенные долговые обязательства	10 591	7 598

По состоянию на 01.01.2018 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2018 году, ставками от 2,3 до 10,0% годовых. На конец отчетного периода накопленные проценты составили 19 тыс. руб., дисконт – 78 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 73 тыс. руб. и 55 тыс. руб.). Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 9 997 тыс. руб. учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям (на 01.01.2017 в сумме 5 227 тыс. руб.).

Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.12. Прочие обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Обязательства по начисленным процентам клиентам	52 101	81 361
Обязательства по прочим клиентским операциям	819	819
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	3 655	5 693
Расчеты по оплате труда	4 557	3 401
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 589	2 242
Расчеты с прочими кредиторами	4 214	1
Прочее	7 933	3 831
Итого прочие обязательства	74 868	97 348

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и видам валют представлен в Примечаниях 10.3 и 10.4.1.

6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 651 000 тыс. руб. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

За отчетный период источники собственных средств Банка сократились на 49 245 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2018 составили 679 235 тыс. руб. Уменьшение вызвано полученным в отчетном периоде убытком.

6.14. Внебалансовые обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Гарантии выданные	1 780 001	1 618 268
Неиспользованные кредитные линии	1 806 595	2 626 284
Обязательства по поставке иностранной валюты	0	548 189
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	3 586 596	4 792 741

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 1 367 878 тыс. руб. и на 01.01.2018 составили 1 806 595 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств по сравнению с 01.01.2017 увеличился на 161 733 тыс. руб. и составил 1 780 001 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы		
По средствам на счетах в Банке России	3 555	2 999
По средствам на счетах в других кредитных организациях	311	1 065
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	630 990	691 889
От ссуд, предоставленных физическим лицам	35 219	56 015
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	1 830	17 452
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	49 979	47 241
От вложений в ценные бумаги	46 961	64 136
Итого процентных доходов	768 845	880 797
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 3 462	- 33 767
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 82 242	- 100 976
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 2 320	- 3 753
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 82 400	- 97 786
По депозитам клиентов-физических лиц	- 240 897	- 310 189
По выпущенным долговым обязательствам	- 279	- 1 381
Итого процентных расходов	- 411 600	- 547 852
Чистый процентный доход / (расход)	357 245	332 945

7.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2016 год и за 2017 год резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с ценными бумагами	ВСЕГО
На 01.01.2016	266 111	5 629	13 721	0	285 461
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	24 654	147	361	3 073	28 235
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 919	0	0	- 919
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.01.2017	290 765	4 857	14 082	3 073	312 777
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	48 874	479	- 1 341	0	48 012
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 52 960	- 59	0	0	- 53 019
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01.01.2018	286 679	5 277	12 741	3 073	307 770

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

	01.01.2018	01.01.2017
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 4 525	- 7
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	508	- 730
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 4 017	- 737

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

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные облигации	0	- 1 161
Облигации субъектов РФ	0	- 338
Облигации кредитных организаций	- 744	- 32 134
Облигации прочих резидентов	0	686
Облигации нерезидентов	14 366	17 865
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	13 622	- 15 082

7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	337 858	455 493
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	51 269	55 784
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	7	700
Итого доходов от операций с иностранной валютой	389 134	511 977
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 290 893	- 535 835
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 25 988	- 54 524
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 5	- 1 547
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 316 886	- 591 906
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	72 248	- 79 929

7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.01.2018	01.01.2017
Положительная переоценка		
- Долларов США	2 939 004	6 941 643
- Евро	1 082 412	3 054 262
- прочих валют	123 516	18 604
Итого положительная переоценка	4 144 932	10 014 509
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 2 934 911	- 6 879 242
- Евро	- 1 092 839	- 3 031 866
- прочих валют	- 124 058	- 19 389
Итого отрицательная переоценка	- 4 151 808	- 9 930 497
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	- 6 876	84 012

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2018:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛДО переоценки
Активы			
Денежные средства	221 634	- 219 211	2 423
Чистая ссудная задолженность	620 600	- 655 108	- 34 508
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	906 629	- 924 473	- 17 844
Прочие активы	15 229	- 14 735	494
Итого переоценка активов	1 764 092	- 1 813 527	- 49 435
Обязательства			
Средства кредитных организаций	586 790	- 596 459	- 9 669
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 210 390	- 1 158 362	52 028
Выпущенные долговые обязательства	3 212	- 2 931	281
Прочие обязательства	15 894	- 15 975	- 81
Итого переоценка обязательств	1 816 286	- 1 773 727	42 559
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 6 876

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2017:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛДО переоценки
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	740 275	- 860 982	- 120 707
Чистая ссудная задолженность	2 283 592	- 2 595 490	- 311 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 206 184	- 1 414 181	- 207 997
Прочие активы	33 115	- 40 234	- 7 119
Итого переоценка активов	4 263 166	- 4 910 887	- 647 721
Обязательства			
Средства кредитных организаций	2 001 434	- 1 684 461	316 973
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 004 563	- 2 592 389	412 174
Выпущенные долговые обязательства	15 254	- 23 943	- 8 689
Прочие обязательства	55 191	- 43 916	11 275
Итого переоценка обязательств	5 076 442	- 4 344 709	731 733
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			84 012

7.7. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	18 501	16 346
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	50 102	59 142
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	74 384	59 107
Доходы от осуществления переводов денежных средств	40 925	27 351
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	695	1 153
Доходы от оказания посреднических услуг	16	49
Прочее	25 100	22 369
Итого комиссионных доходов	209 723	185 517
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 6 504	- 6 082
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 20 836	- 19 677
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 6 447	- 3 979
Прочее	- 24 969	- 12 119
Итого комиссионных расходов	- 58 756	- 41 857
Чистый комиссионный доход / (расход)	150 967	143 660

7.8. Прочие операционные доходы

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 848	1 816
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 284	11 067
Доходы от выбытия имущества	847	349
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	506	1 722
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	24	121
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	46	29
Прочие	14 428	4 945
Итого прочие операционные доходы	20 983	20 049

7.9. Операционные расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы на оплату труда	224 979	236 634
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	58 587	61 502
Арендная плата по арендованным основным средствам	190 948	193 525
Охрана	22 968	23 731
Амортизация	10 528	9 482
Ремонт и содержание имущества	10 300	10 746
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10 856	11 823
Расходы от выбытия имущества	2	3 362
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 359	7 736
Страхование	17 432	18 017
Прочие	26 146	14 056
Итого операционные расходы	580 105	590 614

7.10. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.01.2018	01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	36 411	42 841
Налог на прибыль	0	577
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 8 923	- 40 870
Итого расходы по налогам	27 488	2 548

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницеми в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчёта налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На отчетную дату компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 13 021	906
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 1 886	
Резервы	- 7 896	
Амортизация основных средств	- 124	
Переоценка собственных векселей	- 3	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	23 888	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 908	
Итого сумма отложенного налогового обязательства	50	906
Итого сумма отложенного налогового актива		
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		956

Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам на 01.01.2018 составил 70 485 тыс. руб.

Далее представлены компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) на 01.01.2017:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 19 948	- 2 069
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	598	
Резервы	- 10 586	
Амортизация основных средств	- 184	
Переоценка собственных векселей	0	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	24 911	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 1 905	
Итого сумма отложенного налогового обязательства		- 2 069
Итого сумма отложенного налогового актива	- 7 114	
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 9 183

Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам на 01.01.2017 составил 51 867 тыс. руб.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III).

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам, установленным Банком России.

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.01.2018	01.01.2017
Источники базового капитала	736 757	873 343
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 116 403	- 176 350
Добавочный капитал	243 729	0
Основной капитал	864 083	696 993
Дополнительный капитал	662 402	942 554
- в том числе субординированные депозиты	662 402	942 554
Итого собственные средства	1 526 485	1 639 547

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2018	01.01.2017
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	6,5	7,0
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	9,1	7,0
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	16,1	16,4

С 01.01.2016 Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» установил для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала. Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска. На отчетную дату антициклическая надбавка установлена Банком России в размере 0% от взвешенных по риску активов. Надбавка для поддержания достаточности капитала была установлена Банком России с 01.01.2017 в размере 1,25%.

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.01.2018:

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала	6,53	9,10	16,08
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,25	1,25	1,25
Антициклическая надбавка	0,00	0,00	0,00
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	1,25	1,25	1,25
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок	5,28	7,85	14,83

По нормативу Н1.2 на 01.04.2017 Банком было допущено несоблюдение надбавки поддержания капитала: итоговая величина надбавки составила 1,21% вместо требуемых 1,25%. Указанное несоблюдение надбавки накладывает ограничения на долю распределяемой Банком прибыли (ограничивая её 60%), но не является нарушением установленных Банком России обязательных нормативов. В то же время Банк не выплачивал дивиденды своим акционерам и не производил выплату бонусов руководству по итогам 2016 года, либо отчетных периодов 2017 года. В целях соблюдения величины надбавки поддержания капитала на последующие отчетные даты и в среднесрочной перспективе Банком был разработан и осуществлен план мероприятий по увеличению Основного капитала. Основной составляющей этого плана был перевод части субординированных депозитов из Дополнительного капитала в Добавочный капитал, что в итоге улучшило норматив Н1.2.

На 01.01.2018 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим в Подразделе 3.3 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" указаны нулевые значения.

На 01.01.2018 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности, в связи с этим не заполняет Раздел 3 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2018:

№ 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	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	662 402
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 862 339	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	245 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	245 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	662 402
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	662 402
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	429 045	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 543	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 543	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 543
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	386	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	386
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	70 485	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	70 485	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	53 896
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 115	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 543	X	X	1 543
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3 538
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 374 326	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла:

	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	864 083	696 993
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	9 666 153	10 397 456
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,9%	6,7%

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 составили 825 164 тыс. руб. (на 01.01.2017 соответственно 557 226 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 1 368 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 159 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на отчетную дату остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 54 050 тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

10.1. Страновой риск

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Оценка странового риска осуществляется качественным методом на основании профессионального суждения. Банк оценивает страновой риск с помощью индекса Moody's, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран происхождения распределились следующим образом (в рублевом эквиваленте):

	01.01.2018		01.01.2017	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	476	0	331
Беларусь	0	10	0	1 800
Бермудские о-ва	9 824	0	14 482	0
Великобритания	2 905	0	1 003	0
Германия	44 834	279	58 677	279
Израиль	0	2 238	0	2 150
Ирландия	635 698	0	848 663	0
Италия	0	7	0	473
Казахстан	0	10	0	10
Кипр	0	204	0	215
Латвия	0	1 782	0	624
Люксембург	184 350	0	519 740	0
Нидерланды	189 212	0	136 830	0
Сербия	0	114	0	365
США	77 839	2	91 207	2
Украина	8	4 166	0	4 954
Швейцария	264	936 849	17 195	1 312 175
прочие иностранные государства	0	27	0	27
Итого по нерезидентам	1 144 934	946 164	1 687 797	1 323 405

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Ирландии, Люксембурга, Нидерландов и Бермудских островов представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских предприятий и банков (см. Примечание 6.4). Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	159	16 986
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего	0	0
2.1	- банкам - нерезидентам	0	0
2.2	- юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	- физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего	1 018 639	1 519 283
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 018 639	1 519 283
3.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего	936 828	1 307 275
4.1	- банков - нерезидентов	925 342	1 294 419
4.2	- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	592	855
4.3	- физических лиц - нерезидентов	10 894	12 001

10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.01.2018	01.01.2017
до 30 дней	510 539	1 127 690
от 31 до 90 дней	513 978	373 701
от 91 до 180 дней	594 556	642 765
от 181 дня до 1 года	1 140 809	1 232 870
от 1 года до 5 лет	2 253 797	2 025 051
свыше 5 лет	34 528	4 455
Просроченная задолженность	67 315	108 176
Итого ссудная задолженность	5 115 522	5 514 708

Далее приведена информация по состоянию на 01.01.2018 о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного периода.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	834 446	0	7 068 371	273 230
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:	834 446	0	284 421	273 230
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	834 446	0	284 421	273 230
3.2.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	834 446	0	284 421	273 230
3.2.2	- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	134 752	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	461 092	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 540 898	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	266 256	0
8	Основные средства	0	0	452 357	0
9	Прочие активы	0	0	928 594	0

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с Банком России – сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, передаваемыми без прекращения признания. Такие сделки носят краткосрочный характер (сроки варьируются от 1 до 7 дней) и имеют целью привлечение денежных средств в рублях под текущие операции Банка. В качестве обеспечения Банку России передаются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в Ломбардный список Банка России, которые остаются на балансе Банка под обременением в качестве залога по предоставляемым денежным средствам (см. Примечания 6.4 и 6.8).

Подход к учету обременённых активов определен в Учетной политике Банка, разработанной на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учёт активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютный СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций Клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объёмам и срокам проводимые им операции заимствования под залог высоколиквидных ценных бумаг и не планирует распространять практику обременения на другие виды активов.

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям,

так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	386 141	0	0	0	0	386 141
Средства кредитных организаций в Банке России	253 066	0	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	240 165	0	0	0	0	240 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	577 854	513 978	1 735 365	2 253 797	34 528	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 018 639	0	0	0	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	0	42 753
Прочие активы	67 270	15 854	964	532	0	84 620
Всего активов	3 087 871	529 832	1 736 329	2 254 329	34 528	7 642 889
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 006	0	925 336	0	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 337	753 303	1 999 890	5 065	907 402	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	544 648	651 303	1 999 890	5 065	0	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	1 928	8 069	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	26 496	37 692	10 680	0	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	0	12 741
Всего обязательств	2 314 289	792 923	2 943 975	5 065	907 402	6 963 654
Чистый разрыв ликвидности	773 582	- 263 091	- 1 207 646	2 249 264	- 872 874	679 235
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	773 582	510 491	- 697 155	1 552 109	679 235	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2017 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	278 812	0	0	0	0	278 812
Средства кредитных организаций в Банке России	231 241	0	0	0	0	231 241
- в т.ч. обязательные резервы	60 416	0	0	0	0	60 416
Средства в кредитных организациях	125 238	0	0	0	0	125 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 235 865	373 701	1 875 635	2 025 052	4 455	5 514 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 519 283	0	0	0	0	1 519 283
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	58 981	0	0	0	0	58 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 708	0	0	0	0	501 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 696	0	0	0	0	67 696
Прочие активы	74 030	2 197	2 508	1 271	0	80 006
Всего активов	4 107 186	375 898	1 878 143	2 026 323	4 455	8 392 005
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	616 230	0	0	0	0	616 230
Средства кредитных организаций	0	0	1 294 085	0	0	1 294 085
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 078 346	486 787	1 442 435	684 060	942 554	5 634 182
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	557 405	455 986	1 438 935	684 060	0	3 136 386
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	4 027	2 977	0	0	7 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 916	33 308	37 439	685	0	97 348
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 082	0	0	0	0	14 082
Всего обязательств	2 735 168	524 122	2 776 936	684 745	942 554	7 663 525
Чистый разрыв ликвидности	1 372 018	- 148 224	- 898 793	1 341 578	- 938 099	728 480
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 372 018	1 223 794	352 001	1 666 579	728 480	X

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности Банка, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;
- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объём и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15	92,6	31,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50	65,3	116,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120	70,9	42,8

10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностраннные валюты:	01.01.2018		01.01.2017	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	20 329	0	4 539	0
Евро	0	1 715	2 893	0
Английский фунт стерлингов	2 957	0	1 048	0
Швейцарский франк	2	0	2	0
Китайский юань	0	8	5	0
Максимальная сумма открытых валютных позиций	23 288		8 487	

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2018. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	260 563	77 839	44 834	2 905	386 141
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	253 066	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	53 782	11 781	174 483	119	240 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 174 108	797 701	143 713	0	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	866 942	151 697	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	42 753
Прочие активы	66 704	14 883	3 033	0	84 620
Всего активов	5 352 959	1 769 146	517 760	3 024	7 642 889
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 007	374 401	550 934	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 454 630	1 452 540	179 753	74	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 334 792	702 243	163 859	12	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 396	5 195	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	45 825	23 856	5 187	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	12 741
Всего обязательств	4 371 714	1 855 992	735 874	74	6 963 654
Чистая балансовая позиция	981 245	- 86 846	- 218 114	2 950	679 235

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2017.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	127 925	91 207	58 677	1 003	278 812
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	231 241	0	0	0	231 241
- в т.ч. обязательные резервы	60 416	0	0	0	60 416
Средства в кредитных организациях	39 174	38 807	47 199	58	125 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 632 825	642 470	239 413	0	5 514 708
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 045 643	473 640	0	1 519 283
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	58 981	0	0	0	58 981
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 708	0	0	0	501 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 696	0	0	0	67 696
Прочие активы	57 477	17 787	4 742	0	80 006
Всего активов	5 731 359	1 835 914	823 671	1 061	8 392 005
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	616 230	0	0	0	616 230
Средства кредитных организаций	6	515 584	778 495	0	1 294 085
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 754 869	1 716 667	162 640	6	5 634 182
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 099 599	900 906	135 875	6	3 136 386
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	7 598	0	0	0	7 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	59 367	31 978	6 003	0	97 348
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 082	0	0	0	14 082
Всего обязательств	4 452 152	2 264 229	947 138	6	7 663 525
Чистая балансовая позиция	1 279 207	- 428 315	- 123 467	1 055	728 480

10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,6	–	–	0,6	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	15,5	12,0	–	13,6	11,0	–
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	15,7	10,6	10,0	18,1	12,1	9,9
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	–	–	–	–	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,3	3,4	–	6,0	3,6
Обязательства						
Средства других банков	–	5,7	3,2	10,0	6,0	3,8
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	8,1	–	–	8,9	–	–
- субординированные депозиты	8,5	7,1	–	11,0	7,1	–
- срочные депозиты физических лиц	8,4	2,1	1,2	10,2	2,0	1,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,7	2,3	–	5,3	5,0	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.01.2018	01.01.2017
Общий процентный риск	22 305	24 321
Специальный процентный риск	16 565	27 402
Итого процентный риск по ценным бумагам	38 870	51 723

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). Не реже одного раза в год Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия XXI век»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия XXI век»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего	102 773	107 997
в том числе:		
- чистые процентные доходы	374 467	443 181
- чистые непроцентные доходы	310 684	240 966
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

10.6. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Величина N1 (норматива достаточности собственных средств)	Уровень риска (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;

- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

10.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

10.9. Риск концентрации

Риск концентрации рассматривается Банком в составе рисков кредитного, рыночного и риска ликвидности, в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СДЕЛКАМ УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

На отчетную дату Банком заключены договоры по уступке прав требований ипотечных кредитов со следующими контрагентами:

- АО «Коммерческий банк ДельтаКредит»;
- ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»;
- ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»;
- АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Вышеперечисленные контрагенты не являются аффилированными лицами по отношению к Банку.

При совершении сделок по уступке прав требований и оценке риска по данным сделкам Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами, основные аспекты которых изложены в разделе 10 настоящей пояснительной записки.

При отражении в бухгалтерском учете сделок по уступке прав требования Банк руководствуется Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в части того, что если по условиям договора уступки прав требования, Банк продолжает нести кредитный риск в отношении заемщика, права требования к которому Банк уступил, и условием вступления в силу обязательства Банка о выкупе прав требования по кредитному договору является наступление какого-либо события, в частности, дефолт заемщика, то в дату заключения договора, в рамках которого у Банка возникает обязанность выкупить у контрагента права требования по кредитному договору данная обязанность отражается на счете «Выданные гарантии и поручительства».

В рамках заключенных соглашений и договоров Банк выступает первичным кредитором.

Ниже приведен объем рефинансируемых ипотечных жилищных кредитов без формирования дополнительного финансового инструмента в разбивке по источникам рефинансирования.

	01.01.2018	01.01.2017
ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	8 479	27 683
ООО "Сервисное Ипотечное Агентство Межрегиональное"	0	4 786
ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»	0	2 085
Всего объем рефинансирования	8 479	34 554

По сделке с ООО «СИАМ» у Банка имеются просроченные требования по оплате рефинансированных закладных по причине неисполнения покупателем своих обязательств в сумме 4 793 тыс. руб. (с учетом процентов), покрытые резервом на 100%.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В своей деятельности Банк выделяет следующие операционные сегменты:

- основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов-физических лиц.
- казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления займов и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приведены ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Активы		
Основные банковские операции	4 787 508	5 468 702
Казначейские операции	2 224 267	2 148 705
Нераспределенные статьи	631 114	774 598
Всего активов	7 642 889	8 392 005
Обязательства		
Основные банковские операции	5 153 610	5 721 803
Казначейские операции	1 784 981	1 926 546
Нераспределенные статьи	25 063	15 176
Всего обязательств	6 963 654	7 663 525

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2017 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	392 122	- 34 877	0	357 245
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 48 962	- 474	0	- 49 436
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 4 017	0	- 4 017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	13 622	0	13 622
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	72 248	0	72 248
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 6 876	0	- 6 876
Комиссионные доходы	209 723	0	0	209 723
Комиссионные расходы	- 51 928	- 6 828	0	- 58 756
Изменение резерва по прочим потерям	1 425	0	0	1 425
Прочие операционные доходы	0	0	20 983	20 983
Операционные расходы	0	0	- 580 105	- 580 105
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 27 488	- 27 488
Неиспользованная прибыль (убыток)	502 380	32 798	- 586 610	- 51 432

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2016 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	399 488	- 66 543	0	332 945
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 22 442	- 2 900	0	- 25 342
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 737	0	- 737
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 15 082	0	-15 082
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	- 79 929	0	- 79 929
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	84 012	0	84 012
Комиссионные доходы	185 499	18	0	185 517
Комиссионные расходы	- 35 168	- 6 689	0	- 41 857
Изменение резерва по прочим потерям	- 3 000	0	0	- 3 000
Прочие операционные доходы	0	0	20 049	20 049
Операционные расходы	0	0	- 590 614	- 590 614
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 2 548	- 2 548
Неиспользованная прибыль (убыток)	524 377	- 87 850	- 573 113	- 136 586

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках и процентные доходы по еврооблигациям, имеющимся в фондовом портфеле Банка.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.01.2018:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса
Ссудная задолженность	79 100	1 469	0	80 569	
Сформированные резервы	- 29	- 135	0	- 164	
Прочие активы	0	4	0	4	
Итого в составе активов	79 071	1 338	0	80 409	1,1%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	6 465	5 461	1 297	13 223	
Срочные депозиты	999 268	5 758	5 656	1 010 682	
- в том числе субординированные депозиты	820 402	0	0	820 402	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	21 869	79	48	21 996	
Итого в составе обязательств	1 027 602	11 298	7 001	1 045 901	15,0%
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100	
Неиспользованные кредитные линии	150	498	0	648	
Резерв под условные обязательства	- 407	0	0	- 407	
Итого внебалансовых обязательств	7 843	498	0	8 341	0,2%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса
Ссудная задолженность	79 100	1 996	0	81 096	
Сформированные резервы	- 255	- 219	0	- 474	
Прочие активы	0	5	0	5	
Итого в составе активов	78 845	1 782	0	80 627	1,0%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	5 371	2 073	2 126	9 570	
Срочные депозиты	1 138 863	6 852	8 124	1 153 839	
- в том числе субординированные депозиты	855 554	0	0	855 554	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	24 026	88	87	24 201	
Итого в составе обязательств	1 168 260	9 013	10 337	1 187 610	15,5%
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405	
Итого внебалансовых обязательств	7 695	0	0	7 695	0,2%

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк ОФР
Процентные доходы	9 039	314	0	9 353	1,2%
Процентные расходы	- 76 716	- 643	- 642	- 78 001	19,0%
Комиссионные доходы	477	63	137	677	0,3%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	-
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 67 200	- 266	- 505	- 67 971	X

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк ОФР
Процентные доходы	12 057	511	0	12 568	1,4%
Процентные расходы	- 106 676	- 615	- 1 239	- 108 530	19,8%
Комиссионные доходы	917	82	106	1 105	0,6%
Комиссионные расходы	- 48	0	0	- 48	0,1%
ИТОГО доходы за минусом расходов	- 93 750	- 22	- 1 133	- 94 905	X

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Система оплаты труда Банка представляет собой совокупность размеров установленных Банком в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации выплат своим работникам в зависимости от выполняемой ими трудовой функции, условий и результатов труда, характера, масштабов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков, а также процедур по начислению, корректировке, выдаче и мониторингу выплачиваемого вознаграждения. Целью системы оплаты труда является эффективное управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечения удовлетворенности работников условиями труда.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком был разработано и утверждено «Положение о системе оплаты труда». Подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложена на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка и не получающего вознаграждения за выполнение указанных выше функций в течение отчетного периода.

Согласно действующему Положению о системе оплаты труда, вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами его деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка, установленные в целях повышения их мотивации. Для определения нефиксированной части оплаты труда используются количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В Банке применяется денежная форма выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для всех работников. Система оплаты труда является универсальной, т.е. распространяется в полном объеме на всех работников Банка, состоящих в его штате, в том числе работающих в его филиалах и внутренних структурных подразделениях.

Ключевые показатели системы оплаты труда основаны на сбалансированной системе показателей результатов деятельности как для оценки достижений Банка в целом, так и для отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Эти показатели являются инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Они всегда увязаны с уровнем решений, принимаемых работником Банка.

К категории работников, принимающих риски относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления (за исключением лиц, осуществляющих функции внутреннего контроля, оценки и управления рисками) – 2 человека;
- вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов – 2 человека;
- сотрудники Казначейства, принимающие риски – 2 человека.

Расчетный (целевой) размер вознаграждений работникам Банка, принимающим риски, определяется с учетом оценки количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При этом размер нефиксированной части оплаты труда указанных работников зависит от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет:

- Председатель Правления – 60% от общего размера вознаграждения;
- члены Правления – 50% от общего размера вознаграждения;
- вице-президенты, входящие в состав совещательных органов – 50% от общего размера вознаграждения;
- другие работники, принимающие риски – 40% от общего размера вознаграждения.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится при выполнении следующих условий:

Занимаемая должность	Необходимые условия	
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты, входящие в состав совещательных органов	отсутствие роста уровня просроченной ссудной задолженности по сравнению с предыдущим кварталом и с началом года	отсутствие дефолтов (реструктуризации выпусков ценных бумаг) эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года
Иные работники Банка, принимающие риски	отсутствие просроченных межбанковских кредитов за истекший квартал и с начала года	отсутствие случаев дефолтов эмитентов ценных бумаг (реструктуризации выпусков ценных бумаг), находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года

Для корректировки целевого размера вознаграждения, относящегося к нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, состав которых зависит от занимаемой должности и уровня ответственности:

Занимаемая должность	Ключевые показатели деятельности			
	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов	Соблюдение Банком всех обязательных экономических нормативов деятельности, установленных Инструкцией Банка России №180-И на каждый день расчетного квартального периода	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям не менее, чем на 90%	Нахождение Банка по итогам отчетного квартала во 2-ой классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России №4336-У	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал
Иные работники Банка, принимающие риски	Поддержание показателей ликвидности на запланированном уровне, соблюдение лимитов открытой валютной позиции, поддержание величины процентного риска к остаткам на счетах по учету ценных бумаг на определенном уровне	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям по соответствующим направлениям деятельности не менее, чем на 90%	Отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, положений (порядков, кодексов) ЦРО, внутренних процедур Банка	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал по соответствующим направлениям деятельности

В случае невыполнения (нарушения) любого из указанных выше количественных и качественных показателей по итогам расчетного периода начисление вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда для соответствующего работника (категории работников) не производится.

К работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). К указанным выше лицам применяются процедуры по сокращению или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По итогам каждого квартала проводится структурный анализ бухгалтерского баланса Банка с целью определения групп активов и пассивов, а также основных операций, влияющих на финансовый результат деятельности Банка. Аналогичным образом анализируется отчет о прибылях и убытках с целью выявления операций, существенным образом влияющих на финансовый результат деятельности Банка (филиала). По итогам анализа определяются периоды отсрочки выплат нефиксированной части оплаты труда по видам активов и связанных с ним рискам:

Характеристика актива (операции), приносящего чистый доход	Период отсрочки выплаты 40%-части нефиксированной части оплаты труда
МБК, кредиты (банковские гарантии), предоставленные конечным заемщикам, остатки на корр. счетах в других кредитных организациях.	3 года
Ценные бумаги находятся в портфеле для продажи. 70% портфеля ценных бумаг находится в ломбардном списке Банка России. Ценные бумаги находятся на хранении в НРД.	3 года
Операции совершаются ОПЕРУ	
Операции совершаются подразделениями, входящими в Департамент развития розничного бизнеса (кроме Управления платежных карт)	По окончании финансового года. Если операции совершались в 4 квартале финансового года, то период отсрочки устанавливается до окончания следующего финансового года.
Операции совершаются Управлением платежных карт	
Операции совершаются Управлением кассовых операций	
Операции совершаются сотрудниками Казначейства	

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- наличие убытков в целом по Банку (филиалу или по соответствующему направлению деятельности);
- нарушения обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- нарушение Кодекса профессиональной этики АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и других внутренних нормативных документов Банка;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- увольнения работника.

Расчетным (планируемым) периодом для определения целевых показателей вознаграждений (до корректировок) работникам Банка, принимающим риски, является квартал. Расчетный (целевой) размер вознаграждения, являющимся нефиксированной частью оплаты труда для каждого работника Банка, принимающего риски, является функцией от общего размера его вознаграждения за расчетный период.

Вознаграждение выплачивается в случае, если в расчетном периоде работник Банка, принимающий риски, исполнял соответствующие обязанности не менее двух месяцев. Работникам, принятым на работу и (или) назначенным на соответствующую должность и (или) исполняющим соответствующие полномочия меньше указанного периода, нефиксированное вознаграждение за расчетный период не выплачивается, если иное решение не будет принято в отношении такого работника Советом директоров Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Размер нефиксированной части оплаты труда для работников этих подразделений устанавливается в процентах к должностному окладу. Этот размер не должен превышать 50% должностного оклада соответствующего работника и выплачивается при соблюдении следующих условий:

1. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль обеспечили в отчетном периоде:

- качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля по направлениям деятельности, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
- контроль реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- соответствие учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка;

2. Подразделения, осуществляющие управление рисками обеспечили в отчетном периоде:

- качественное выполнение задач и функций по управлению рисками, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, а также типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка.

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, получают разовые и годовые премии на общих основаниях только при условии качественного выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка. Их премирование производится с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В случае, если руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управления рисками, входят в состав Правления или являются членами Кредитного Комитета, то их премирование производится в порядке, установленном для премирования работников внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк не сокращает и не увеличивает выплаты относительно первоначально установленных величин. Банк не переносит выплаты на следующий период.

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	240	241
- в том числе работников, принимающих риски	7	8

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 64 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-170586 от 01.07.2017

"25" 04 / 2018 г.

