

Исх. № 020/3705-02/А3-18

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное
общество) за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – резерв на возможные потери по ссудам)</i>	
<p>Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в пояснении 34 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в пояснениях 3, 4, 5, 33, 34 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
<p>Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, которые в сумме составляют 59% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери по ссудам представляла собой ключевой вопрос аудита.</p>	

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка

Ответственность за прочую информацию несет руководство Банка. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении. На дату настоящего аудиторского заключения нам не была предоставлена прочая информация, и мы не представляем какого-либо заключения в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления, кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

15 марта 2018 года
ООО «Росэкспертиза»

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

От руководства ООО «Росэкспертиза»
Генеральный директор



В.В. Потехин

А.В. Козлов

Аудируемое лицо:

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
22 июня 1995 года, регистрационный номер 3255.

Государственный регистрационный номер: 1027739056927,
внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 9
августа 2002 года.

Место нахождения:

129110, Российская Федерация, г. Москва, Банный переулок,
дом 9.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации ООО
«Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской
регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр
юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года за основным
государственным регистрационным номером 1027739273946.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603046778.

Место нахождения:

Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва,
ул. Маши Порываевой, дом 34.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва,
Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29325987	3255	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ
Адрес (место нахождения) кредитной организации
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	(1) (35) (38)	3615366	4609419
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	(1) (35) (38)	7630632	5948814
2.1	Обязательные резервы	(1) (35)	1437573	1494933
3	Средства в кредитных организациях	(1) (35) (38) (41)	3160413	16885997
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (35) (38) (41)	7373014	6831399
5	Чистая ссудная задолженность	(3) (4) (5) (35) (36) (38) (41)	133217301	184257722
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6) (7) (8) (9) (14) (35) (38) (41)	16506657	13469864
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(10) (35) (38)	5516116	5745763
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(11) (12) (13) (14) (35) (38)	31352392	10409945
8	Требования по текущему налогу на прибыль	(35) (38)	49392	222129
9	Отложенный налоговый актив	(35) (38)	5577871	5261278
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(15) (35) (38)	1129993	1858987
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(15) (35) (38)	1132152	2704475
12	Прочие активы	(16) (35) (38) (41)	15143212	16413598
13	Всего активов	(35) (38)	225888395	268873627
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(35) (38)	6811090	6060000
15	Средства кредитных организаций	(17) (35) (38) (41)	45349951	30144855
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18) (19) (35) (38) (41)	120602782	157141560
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	(18) (35) (38)	71586188	71851006
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35) (38)	206724	0
18	Выпущенные долговые обязательства	(20) (21) (35) (38)	18344202	45243540
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	(35) (38)	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	(35) (38)	581223	746941

21	Прочие обязательства	(22) (35) (38) (41)	2256334	6460616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(35) (38) (41)	556085	1355050
23	Всего обязательств	(35) (38)	194708391	247152562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	(23) (35) (38)	33545000	19545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(35) (38)	0	0
26	Эмиссионный доход	(35) (38)	1545000	1545000
27	Резервный фонд	(35) (38)	842543	1731750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(35) (38)	-31030	-310027
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	(35) (38)	77337	92016
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	(35) (38)	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	(35) (38)	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	(35) (38)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(35) (38)	9145	5969544
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(35) (38)	-4807991	-6852218
35	Всего источников собственных средств	(35) (38)	31180004	21721065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	(32) (35) (38) (41)	50969754	55297981
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(32) (35) (38) (41)	17079841	18393121
38	Условные обязательства некредитного характера	(35) (38)	0	0

Председатель Правления

О.А. Маштальяр

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева



Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

15.03.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год**

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	(41)	22257265	23940585
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	(41)	823614	1737124
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(41)	19007038	20429914
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2426613	1773547
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(41)	16028927	20517349
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(41)	2536671	2688939
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(41)	10430685	12653081
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	(41)	3061571	5175329
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6228338	3423236
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(24) (41)	6243616	-6887816
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(24)	114006	-789075
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12471954	-3464580
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-107711	136323
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-201027	200458
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-8876	85836
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-112363	-2934775
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(25)	-15014	1481792
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		11011	84531
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	(41)	240638	1613927

14	Комиссионные доходы	(41)	2641233	2464329
15	Комиссионные расходы	(41)	921694	872434
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24)	-36918	25050
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(24)	484884	-484884
18	Изменение резерва по прочим потерям	(24) (41)	1275553	-1273564
19	Прочие операционные доходы	(41) (42) (43)	722176	777507
20	Чистые доходы (расходы)		16443846	-2160484
21	Операционные расходы	(27) (28) (41) (42) (43)	21380205	6200507
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4936359	-8360991
23	Возмещение (расход) по налогам	(26)	-128368	-1508773
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4259403	-6668867
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(29)	-548588	-183351
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(30)	-4807991	-6852218

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-4807991	-6852218
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-48754	136165
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-48754	136165
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-36686	44150
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-12068	92015
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		243175	251491
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		243175	251491
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5703	50300
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		237472	201191
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		225404	293206
10	Финансовый результат за отчетный период		-4582587	-6559012

Председатель Правления

О.А. Машталаяр

Главный бухгалтер



Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

15.03.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		35090000.0000	X	21090000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		35090000.0000	X	21090000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-4996436.0000	X	-1247875.0000	X
2.1	прошлых лет		2611.0000	X	5974793.0000	X
2.2	отчетного года		-4999047.0000	X	-7222668.0000	X
3	Резервный фонд		842543.0000	X	1731750.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		30936107.0000	X	21573875.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		487.0000	122.0000	472.0000	314.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2921130.0000	730283.0000	1943222.0000	1295481.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций (39)		988820.0000	247205.0000	1278597.0000	852398.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	215349.0000	143566.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций (39)		0.0000	0.0000	162925.0000	108616.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	52424.0000	34949.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		861082.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		4771519.0000	X	3437640.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		26164588.0000	X	18136235.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	5100000.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	5100000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	5100000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		861082.0000	X	1722235.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		861082.0000	X	1722235.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		122.0000	X	314.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов (39)		797960.0000	X	1595921.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		63000.0000	X	126000.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		861082.0000	X	1722235.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	3377765.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		26164588.0000	X	21514000.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11882094.0000	X	14627693.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		642000.0000	X	1423475.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X

	в том числе:					
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		12524094.0000	X	16051168.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		721895.0000	0.0000	530897.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		175400.0000	X	343784.0000	X
56.1	показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		175400.0000	X	343784.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		175400.0000	X	343784.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		897295.0000	X	874681.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		11626799.0000	X	15176487.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		37791387.0000	X	36690487.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала (33)		214069288.0000	X	272448492.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала (33)		214069288.0000	X	270852257.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (33)		213256794.0000	X	270113742.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	(34)	12.2225	X	6.6568	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	(34)	12.2225	X	7.9431	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	(34)	17.7211	X	13.5833	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		961635.0000	X	9273.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		2182727.0000	X	937139.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1076188.0000	X	712956.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	(33)	198936912	184555257	123991369	239576590	218488566	168188688
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	(33)	46951897	46907499	0	23843310	23833060	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	(33)	5052805	5052805	0	6104208	6104208	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	(33)	20046451	20002419	0	13246524	13237290	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	(33)	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	(33)	17066899	17062317	3412463	33877194	33868610	6773722
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	(33)	4590204	4590204	918041	1496301	1496301	299260
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	(33)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	(33)	3557145	3553301	710660	16092064	16086342	3217268
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	(33)	75493	74988	37494	3935	3927	1964
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	(33)	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	(33)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	(33)	75493	74988	37494	3935	3927	1964
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	(33) (44)	134780080	120448536	120448536	180579355	159522903	159522903
1.4.1	судная задолженность юрлиц с начисленными %%	(33) (44)	98264090	86402213	86402213	135892264	117095743	117095743
1.4.2	судная задолженность физлиц с начисленными %%	(33)	9847756	8656027	8656027	16466318	14604547	14604547
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	(33)	62543	61917	92876	1272796	1260066	1890099
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	(33)	59536	59536	59536	770751	770751	148550
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	(33)	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	(33)	0	0	0	0	0	0

12.1.3	требования участников клиринга	(33)	59536	59536	59536	770751	770751	148550
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	(33)	31980598	29036830	45632803	35116839	31409943	48651619
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(33)	2685688	2671696	2938866	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	(33) (44)	779974	563391	732408	748304	566951	737036
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	(33)	25256021	22542828	33814242	32718440	29192897	43789346
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	(33)	3258915	3258915	8147287	1650095	1650095	4125237
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	(33)	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	(33)	0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	(33)	123843	113639	151622	8646	6700	22343
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	(33)	107414	100448	110493	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	(33)	1800	1376	1927	1974	1542	2159
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	(33)	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	(33)	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	(33)	12969	10562	31685	4642	3588	10763
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	(33)	1660	1253	7517	2030	1570	9421
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	(33)	39402109	38846024	17500794	40478150	39123099	17188879
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	(33)	17063263	16689958	17225318	18393120	17267151	16943104
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	(33)	159575	159575	103724	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	(33)	741885	741885	171752	1119032	1119032	245775
14.4	по финансовым инструментам без риска	(33)	21437386	21254606	0	20965998	20736916	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	(33)	23989		24889	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	(40)	1796763.0	1787831.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	(40)	35935265.0	35756613.0
6.1.1	чистые процентные доходы	(40)	13559601.0	15864003.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	(40)	22375664.0	19892610.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	(40)	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	(37)	3164334.4	10005122.1
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	(37)	148596.4	556770.7
7.1.1	общий	(37)	63348.0	146992.1
7.1.2	специальный	(37)	85248.4	409778.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет	(37)	0.0	0.0

	процентного риска				
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	(37)	2613.2	42999.5	
7.2.1	общий	(37)	1306.6	29312.8	
7.2.2	специальный	(37)	1306.6	13133.0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	(37)	0.0	553.7	
7.3	валютный риск, всего в том числе:	(37)	94778.4	193466.1	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	(37)	0.0	0.0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	(37)	7158.7	7173.4	
7.4.1	основной товарный риск	(37)	14.8	0.5	
7.4.2	дополнительный товарный риск	(37)	7143.9	7172.9	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	(37)	0.0	0.0	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		17851633	-8321942	26173575
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		15113031	-6315441	21428472
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2182517	-1207054	3389571
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		556085	-799447	1355532
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	7201913	23.15	1666957	13.41	965609	-9.74	-701348
1.1	ссуды	7201913	23.15	1666957	13.41	965609	-9.74	-701348
2	Реструктурированные ссуды	37362957	7.74	2893151	2.40	897282	-5.34	-1995869
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1352865	19.70	266517	0.91	12362	-18.79	-254155
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	980109	18.69	183192	9.87	96750	-8.82	-86442
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	820342	19.52	160123	11.77	96560	-7.75	-63563
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3026766	15.37	465219	1.46	44307	-13.91	-420912
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика инноваций или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	156560	20.45	32013	0.01	23	-20.44	-31990

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	(31)	26164588.0	30258531.0	31547978.0	21461369.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	(31)	240694385.0	251932963.0	267832731.0	266953874.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	(31)	10.9	12.0	11.8	8.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ПАО Банк ЗЕНИТ	101032558	643 (РОССИЙСКИЙ ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	33545000	33545000 тыс. RUB
2	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВ СТВО ВЕЛИКОБ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	691203	20000 тыс. USD
3	Государственная корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	642000	2140000 тыс. RUB
4	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕНН НОЕ КОРОЛЕВ СТВО ВЕЛИКОБ	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1180804	20500 тыс. USD
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
7	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ЛЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB

6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	24.02.2027	нет	У эмитента исторически отсутствует право его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	11.42/купонная ставка по облигации 29007RMFS+1%	не применимо	выплата осуществлена	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	26.09.2029	нет	У эмитента исторически отсутствует право его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	11.23/купонная ставка по облигации 29008RMFS+1%	не применимо	выплата осуществлена	нет
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	28.04.2032	нет	У эмитента исторически отсутствует право его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	11.05/купонная ставка по облигации 29009RMFS+1%	не применимо	выплата осуществлена	нет
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.09.2015	срочный	29.11.2034	нет	У эмитента исторически отсутствует право его досрочного возврата (погашения)	не применимо	плавающая ставка	10.92/купонная ставка по облигации 29010RMFS+1%	не применимо	выплата осуществлена	нет

[illegible]

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.zenit.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 27288370, в том числе вследствие:

-
- 1.1. выдачи ссуд 5253133;

- 1.2. изменения качества ссуд 11725976;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 2352913;

- 1.4. иных причин 7956348.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 33603811, в том числе вследствие:

-
- 2.1. списания безнадежных ссуд 88131;

- 2.2. погашения ссуд 21347903;

- 2.3. изменения качества ссуд 2841140;

- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 2375772;

- 2.5. иных причин 6950865.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

15.03.2018



О.А. Маштальер

Т.А. Богачева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29325987	3255

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года**

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	(34)	4.5	12.2	6.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	(34)	6.0	12.2	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	(34)	8.0	17.7	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	144.8	125.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	118.8	146.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	49.4	49.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 17.3 Минимальное 0.3	Максимальное 19.5 Минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	184.8	192.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.2	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.3	3.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величин кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера				

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	13.7	2.2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		225888395
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		23989
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2260184
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19043583
7	Прочие поправки		6705729
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		240510422

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		202061141.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4771519.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		197289622.0
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		23989.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		23989.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		22077007.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		52643.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2312827.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		24337191.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		38846024.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19802441.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		19043583.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	(31)	26164588.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	(31)	240694385.0
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	(31)	10.9
----	--	------	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

15.03.2018



О.А. Маштальер

Т.А. Богачева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-15124363	-7120816
1.1.1	проценты полученные		20821580	20575579
1.1.2	проценты уплаченные		-17485085	-21241156
1.1.3	комиссии полученные		2758869	2369404
1.1.4	комиссии уплаченные		-925957	-873146
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-293264	220278
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-112363	-2934775
1.1.8	прочие операционные доходы		859685	914799
1.1.9	операционные расходы		-20377610	-5795842
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-370218	-355957
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5770841	-13261908
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		57360	-250004
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-635799	-5417378
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		54602916	-12374262
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-772950	-12122106
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		751090	-6681058
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		15263686	-1985201
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-35295546	11661698
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		206724	-79221
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-26185241	-5169777

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2221399	19155401
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-9353522	-20382724
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-12551668	-12625070
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10271591	11077188
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-32045379	-3949925
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	12804901	6102139
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	693851	-40540
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3485700	706493
2.7	Дивиденды полученные	-126524	1550725
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-17467528	2821010
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14000000	8000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	14000000	8000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-65878	-3566826
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-12886928	-13128540
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25841956	38970496
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12955028	25841956

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.А. Маштальер

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина
Телефон: 937-07-37

15.03.2018

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 1 января 2018 года**

Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 2017 год.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2018 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал Групп» (доля участия Банка - 100%).

Также Банк является владельцем 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ».

Из состава Банковской группы исключен участник АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%) в связи с отсутствием контроля и существенного влияния (данная позиция отражена в консолидированной финансовой отчетности за 2016 год и подтверждена в аудиторском заключении к ней независимого аудитора АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является Общее собрание акционеров Банка.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных

обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк входит в число крупнейших частных банковских структур России. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общедоверительную сеть.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование, включая аккредитивы и гарантии;
- Факторинг;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты, факторинг);
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.

Инвестиционный бизнес:

- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.

Розничный бизнес:

- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;
- Аренда сейфов.

Комплексное обслуживание частных инвесторов:

- Традиционные розничные банковские услуги;
- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International, а также платежной системы «МИР».

В рамках принципиального членства Банк предоставляет услуги эквайринга и проводит эмиссию карт вышеуказанных платежных систем.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности на 01.01.2018:

- Активы Банка на 01.01.2018 составили 225 888 395 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.01.2018 составил 37 791 387 тыс. руб. (Базель III).
- Убыток на 01.01.2018 составил 4 807 991 тыс. руб.

Деятельность Банка в 2017 году осуществлялась под влиянием рисков, которые формировались следующими конъюнктурными факторами:

- Пролонгация санкций западных стран против России, ограничивающих рост российской экономики и ее способность к преодолению рецессии.
- Низкая потребительская и предпринимательская активность, в условиях общей экономической стагнации, что негативно сказывается на финансовом положении экономических субъектов.

В 2017 году Банк ЗЕНИТ осуществлял свою деятельность в условиях восстановительного роста и стабилизации основных макроэкономических показателей. Вместе с тем состояние реального сектора экономики, и, как следствие, финансовое состояние заемщиков улучшилось несущественно. Сокращение спроса на кредиты со стороны заемщиков адекватного качества и конкуренция привели к тому, что корпоративный кредитный портфель Банка имел тенденцию к снижению.

Низкая деловая активность, высокая конкуренция на рынке финансовых услуг затрудняли получение комиссионных доходов от расчетного бизнеса.

Неблагоприятные последствия кризиса оказывали существенное давление на финансовые показатели Банка, в первую очередь на достаточность капитала, что негативно сказалось на динамике активов и пассивов.

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 25.05.2017, было принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 5 963 010 тыс. руб. и средства резервного фонда в размере 889 207 тыс. руб. использовать на погашение убытков по итогам 2016 года; дивиденды не выплачивать.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 2017 год стали следующие:

- На Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 03.02.2017, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 14 млрд. руб. В июне 2017 года Банк успешно завершил процедуру увеличения капитала Банка. После размещения 14 млрд. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая уставный капитал Банка составил 33,545 млрд. руб. Доля ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина и его дочерней компании после дополнительной эмиссии акций Банка увеличилась до 71,12%.
- 18.01.2017 в соответствии с ранее объявленной офертой Банк ЗЕНИТ по соглашению с владельцами приобрел биржевые облигации 5 выпусков на общую сумму 1,2 млрд. руб. В рамках оферты Банк приобрел 378,048 тыс. облигаций 10-й серии, 30 тыс. облигаций 11-й серии, 322,477 тыс. облигаций серии БО-09, 260 тыс. бумаг серии БО-11 и 250,096 тыс. облигаций БО-13. Номинал каждой облигации – 1000 руб. Цена приобретения облигаций 10-й серии составила 99,67% от номинала, 11-й серии - 98,85% от номинала, выпуска БО-09 - 99,83% годовых, выпуска БО-11 - 99,19% от номинала, выпуска БО-13 - 99,44% от номинала.

- В январе 2017 года Банк ЗЕНИТ начал эмиссию карт российской национальной платежной системы «МИР», а также выпуск премиальных карт международной платежной системы MasterCard Worldwide - MasterCard Platinum и MasterCard World Elite.
- 28.02.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии 08, выкупив у держателей облигации на сумму 1,78 млрд рублей. В тот же день Банк вернул в рынок часть выкупленного объема.
- 07.03.2017 Банк ЗЕНИТ совместно с БИНБАНК, «Совкомбанк» и Банком «Еврофинанс» выступил организатором размещения биржевых облигаций компании ПАО «ТрансФин-М» серии 001P-02 на 5 млрд. руб. По облигациям установлена ставка купона в размере 12,75% годовых.
- Банк ЗЕНИТ выступил организатором первичного размещения облигаций Внешэкономбанка серии ПБО-001P-06 на 15 млрд. руб. Размещение бумаг состоялось 30.03.2017 по открытой подписке на Московской бирже. Срок обращения облигаций — 1 год 4 месяца (484 дня), оферта не предусмотрена. Ставка купона была установлена в размере 9,45% годовых.
- На заседании Комиссии по координации вопросов кредитования агропромышленного комплекса Министерства сельского хозяйства России 17.02.2017 было принято решение о присвоении Банку ЗЕНИТ статуса уполномоченного банка. В сентябре 2017 Банк предоставил первый кредит в рамках государственной программы поддержки предприятий АПК. Кредитные средства, полученные птицекомплексом «ВыксОВО», будут направлены на развитие птицефабрики в пос. Выксово Нижегородской области.
- 10.04.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-09, выкупив 1 273 539 облигаций по цене 100% от номинала и в тот же день в процессе вторичного размещения вернул большую часть выкупленных облигаций в рынок.
- 02.06.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций 10-й серии, выкупив 2 071 036 облигаций по цене 100% от номинала, в тот же день Банк вернул в рынок часть выкупленного объема.
- Банк ЗЕНИТ предложил физическим лицам новую программу рефинансирования кредитов, полученных в других банках. Условия программы позволяют облегчить долговую нагрузку: уменьшить ставку, снизить размер ежемесячного платежа, изменить срок кредита, а также объединить в один до пяти кредитов.
- Банк ЗЕНИТ заключил соглашение с НО «Гарантийный фонд Республики Татарстан» о предоставлении поручительств по банковским гарантиям и кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства. Согласно условиям подписанного соглашения, клиенты Банка ЗЕНИТ смогут воспользоваться поручительством Гарантийного фонда Республики Татарстан при получении кредитов и банковских гарантий в случае недостатка собственного залогового обеспечения. Поручительство может быть предоставлено в объеме до 25 млн руб. (до 30 млн. рублей на группу взаимосвязанных компаний) и обеспечивать до 50% залоговой массы.
- 24.08.2017 Банк ЗЕНИТ осуществил полное погашение собственных облигаций 8-го выпуска (ISIN: RU000A0JSVF2) на общую сумму 5 млрд. руб. (5 млн штук номинальной стоимостью 1000 руб. каждая).

- 04.09.2017 Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11, выкупив 5 427 341 облигаций по цене 100% от номинала.
- Банк ЗЕНИТ подключился к мультибанковской электронной факторинговой площадке FactorPlat – одному из крупнейших в России сервисов для трёхстороннего электронного факторинга. 21.11.2017 Банк провел первую сделку по предоставлению финансирования клиенту через эту площадку. Подключение к сервису позволило Банку проводить процедуры подтверждения поставок онлайн и финансировать клиентов на основании электронных документов в день отгрузки.
- 20.12.2017 рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку ЗЕНИТ на уровне ruA- (умеренно высокий уровень кредитоспособности). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB", прогноз «Стабильный»,
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте - "B",
- рейтинг устойчивости - "b+",
- рейтинг поддержки – 3.

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "Ba3", прогноз «Негативный»,
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "Ba3", прогноз «Негативный»,
- оценка риска контрагента - "Ba2".

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была начата процедура получения от клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 01.01.2018 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 80801, 91003, 91004, 91006, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 40701, 91001, 91002, 91005, 91009, открытым в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу; подтверждены остатки по учету кредитов, предоставленных Банку ЗЕНИТ Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2017 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 01.01.2018.

Сумма на счетах до выяснения на 01.01.2018 составила 81 767 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа. Просроченные платежи Банка на 01.01.2018 отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 5 515 219 тыс. руб.¹ Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2018 составляет 17 851 633 тыс. руб.

Корректирующие события после отчетной даты представляли собой, кроме передачи финансового результата филиалов в головной офис, уточнение сумм резервов, в том числе по предписанию Банка России после проведения проверки, а также корректировки по текущим и отложенным налогам. Убыток Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличился на 2 441 711 тыс. руб. и составил 4 807 991 тыс. руб.

Для обеспечения сопоставимости данные за предшествующий отчетный период были пересчитаны в соответствии с действующими нормативными документами.

Учетная политика ПАО Банк ЗЕНИТ на 2017 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Отчетность Банка также составлена на основе допущения о непрерывности деятельности; руководство Банка в полном объеме располагает информацией об отсутствии неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

¹ Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения контрагентом установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов. По активам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и отражается во внебалансовом учете.

- Установлена ежедневная периодичность формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.
- Определены критерии первоначального признания при проведении операций с ценными бумагами.
- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.
- Определены размеры существенных сумм, которые при списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (стоимость которых при приобретении была выражена в иностранной валюте) могут быть списаны на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.
- Определены критерии существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера.
- Определен порядок аналитического учета по счетам отложенных налогов.
- Определен порядок аналитического учета по счету нераспределенной прибыли.
- Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления и ОФБУ, осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».
- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют. Урегулирование задолженности производится ежедневно и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису).
- Определен порядок учета основных средств: при постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается с учетом налога на добавленную стоимость.
- Определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; определены группы основных средств, способы отражения переоценки основных средств, критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, критерии существенности при определении ликвидационной стоимости; группы нематериальных активов и т.д.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год:

- Изменен порядок отражения событий после отчетной даты: события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов Банка.
- Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется только в разрезе НДС начисленного. По мере оплаты полученных товаров (работ,

услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на соответствующих лицевых счетах, открытых на балансовом счете 70606.

- Изменен критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера: он установлен в размере 2% от собственных средств (капитала) Банка.

Далее представлена сопроводительная информация к формам годовой отчетности. При подготовке форм отчетности Банком были соблюдены принципы сопоставимости данных отчетного и предшествующего ему периода.

Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

(1) Денежные средства и их эквиваленты

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.01.2018	01.01.2017
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	6 193 059	4 453 881
Обязательные резервы	1 437 573	1 494 933
Наличные денежные средства и драгметаллы	3 615 366	4 609 419
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	1 184 390	3 301 803
- в других странах	1 976 023	13 584 194
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	12 968 838	25 949 297
Итого денежные средства и их эквиваленты, включая обязательные резервы	14 406 411	27 444 230

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяются Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой Банка и внутриванковскими документами по вопросам формирования резервов.

(2) Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	1 738 625	721 158
Муниципальные облигации	122 437	722 847
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	3 141 572	3 286 401
кредитные и финансовые организации	1 721 898	574 127
нефинансовые организации	1 419 674	2 712 274
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	16 376	79 252
Кредитные и финансовые организации	0	15
Прочие организации, всего, в т.ч.:	16 376	79 237
Добыча полезных ископаемых	1	10 243
Обрабатывающие производства	2 945	3 122
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 720	1 816
Строительство	10 709	20 202
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1	15 213
Деятельность в области информации и связи	0	28 641

Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Еврооблигации Российской Федерации	391 371	199 977
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	1 962 633	1 805 507
кредитные и финансовые организации	1 962 633	1 676 858
нефинансовые организации	0	128 649
Корпоративные акции, всего, в т.ч.:	0	16 257
Прочие организации	0	16 257
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 373 014	6 831 399

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, а также корпоративными акциями.

По состоянию на 01.01.2018:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с февраля 2019 года по март 2033 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 2,5% до 10,61%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июня 2021 года по октябрь 2024 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7,85% до 11,8%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2018 года по февраль 2046 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 7,7% до 13%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в сентябре 2023 и июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода составляет соответственно 4,875% и 12,75%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с августа 2018 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,1% до 8,7%.

По состоянию на 01.01.2017:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с августа 2023 года по сентябрь 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 7% до 8,5%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с ноября 2017 года по ноябрь 2023 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7,95% до 11,9%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по февраль 2046 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 9,1% до 13,25%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2018 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,699% до 8,625%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года и апреле 2042 года, годовая купонная ставка дохода составляет соответственно 12,75% и 5,625%.

(3) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2018

Вид ссуд	Задолженнос ть	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребова ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	9 859 511	722 503	7 308 834	505 529	420 218	25 427	877 000	30 815
МБК	9 084 365	0	7 256 191	505 529	420 218	25 427	877 000	1 111
РЕПО	52 643	0	52 643	0	0	0	0	0
Прочие	722 503	722 503	0	0	0	0	0	29 704
Юридические лица	104 983 420	5 353 350	121 182	1 493 613	4 152 551	11 644 038	82 218 686	11 194 390
Кредиты, в том числе:	101 122 944	2 412 558	96 295	1 438 169	3 920 176	11 644 038	81 611 708	10 595 259
оборотное кредитование	43 600 519	1 205 518	90 000	1 308 326	3 404 274	8 320 981	29 271 420	4 244 255
проектное финансирование	49 186 398	112 518	33	32 976	190 214	2 690 078	46 160 579	5 999 668
овердрафты	1 046 309	1 046 309	0	0	0	0	0	40 285
ссуды малому бизнесу	7 276 414	48 050	6 262	96 867	325 688	632 979	6 166 568	297 828
прочие	13 304	163	0	0	0	0	13 141	13 223
Сделки с отсрочкой платежа	282 375	0	0	50 000	232 375	0	0	77 310
Права требования	172 861	163 951	0	0	0	0	8 910	156 947
Факторинг	2 184 582	2 184 582	0	0	0	0	0	192
Аккредитивы	1 097 928	469 529	24 887	5 444	0	0	598 068	241 952
Гарантии	122 730	122 730	0	0	0	0	0	122 730
Физические лица	31 324 737	817 940	5 287	92 676	41 515	167 401	30 199 918	1 725 162
Кредиты, в том числе:	31 307 722	802 327	3 885	92 676	41 515	167 401	30 199 918	1 721 674
жилищные и ипотечные ссуды	24 047 971	3 579	242	1 358	5 651	12 187	24 024 954	637 522
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	243 045	0	0	0	238	154	242 653	16 945
автокредиты	1 023 026	77 122	938	3 529	8 865	45 402	887 170	153 595
потребительские ссуды	5 893 746	378 647	2 705	87 789	26 999	109 812	5 287 794	840 328
овердрафты	342 979	342 979	0	0	0	0	0	90 229
Сделки с отсрочкой платежа	13 134	13 134	0	0	0	0	0	647
РЕПО	1 402	0	1 402	0	0	0	0	362
Гарантии	2 479	2 479	0	0	0	0	0	2 479
ВСЕГО	146 167 668	6 893 793	7 435 303	2 091 818	4 614 284	11 836 866	113 295 604	12 950 367

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам
предоставленных ссуд на 01.01.2017**

Вид ссуд	Задолженнос ть	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребова ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Банки	19 226 731	649 231	10 900 762	5 786 811	650 365	362 562	877 000	61 425
МБК	11 505 112	0	9 144 845	786 811	333 894	362 562	877 000	30 145
РЕПО	6 755 917	0	1 755 917	5 000 000	0	0	0	0
Права требования	316 471	0	0	0	316 471	0	0	0
Прочие	649 231	649 231	0	0	0	0	0	31 280
Юридические лица	152 914 666	9 431 532	636 317	7 875 601	8 334 181	25 744 800	100 892 235	17 326 243
Кредиты, в том числе:	140 885 695	4 737 522	395 228	7 808 649	8 328 535	23 364 301	96 251 460	12 267 901
оборотное кредитование	69 786 316	3 847 965	109 500	7 247 715	6 642 233	14 259 759	37 679 144	8 421 703
проектное финансирование	58 979 828	610 878	162 088	283 397	1 098 955	7 594 550	49 229 960	3 285 611
овердрафты	1 202 324	111 810	123 228	99 589	148 381	687 046	32 270	114 374
ссуды малому бизнесу	10 903 536	166 869	412	177 948	438 966	822 946	9 296 395	432 522
прочие	13 691	0	0	0	0	0	13 691	13 691
Сделки с отсрочкой платежа	4 001 728	0	0	0	0	0	4 001 728	716 613
РЕПО	100 000	0	100 000	0	0	0	0	0
Права требования	182 424	70 812	0	0	5 646	90 756	15 210	167 214
Факторинг	2 545 462	2 545 462	0	0	0	0	0	1 141
Аккредитивы	3 543 867	526 472	44 267	59 548	0	2 289 743	623 837	2 531 098
Гарантии	1 655 490	1 551 264	96 822	7 404	0	0	0	1 642 276
Физические лица	31 275 042	753 138	127 394	113 244	91 771	283 303	29 906 192	1 771 049
Кредиты, в том числе:	31 120 081	743 268	8 467	113 244	65 607	283 303	29 906 192	1 740 442
жилищные и ипотечные ссуды	24 159 259	3 017	226	1 202	7 719	24 833	24 122 262	622 137
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	294 097	0	0	0	0	0	294 097	16 675
автокредиты	1 078 730	51 546	933	20 185	20 160	80 173	905 733	158 978
потребительские ссуды	5 543 931	350 544	7 308	91 857	37 728	178 297	4 878 197	878 641
овердрафты	338 161	338 161	0	0	0	0	0	80 686
Сделки с отсрочкой платежа	33 423	7 259	0	0	26 164	0	0	27 285
РЕПО	118 927	0	118 927	0	0	0	0	711
Гарантии	2 611	2 611	0	0	0	0	0	2 611
ВСЕГО	203 416 439	10 833 901	11 664 473	13 775 656	9 076 317	26 390 665	131 675 427	19 158 717

(4) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности**

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1	Добыча полезных ископаемых	477 476	0	493 835	0
2	обрабатывающие производства, из них:	22 013 993	1 712 483	31 782 655	1 795 846
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 777 797	324 573	4 215 391	521 663
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 071 549	0	2 100 000	21 000
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	638 626	3 056	244 461	3 523
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	505 444	0	1 147 757	0
2.5	химическое производство	2 715 459	178	2 481 988	246
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	215 464	400	564 459	38 223
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 722 191	770 254	3 449 843	47 965
2.8	производство машин и оборудования	1 384 956	176 972	2 351 152	188 633
2.9	производство транспортных средств и оборудования	3 054 996	20 144	7 002 988	560 909
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	31 659	0	0	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 004 870	29 204	1 546 974	19 610
5	строительство	16 249 470	2 468 473	23 031 636	3 539 618
6	транспорт и связь	4 440 363	67 874	7 294 968	55 839
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 471 891	2 918 797	38 795 372	7 554 623
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 162 939	1 392 962	35 748 674	2 829 159
9	прочие виды деятельности	14 130 759	2 604 597	14 220 552	1 531 548
	ВСЕГО	104 983 420	11 194 390	152 914 666	17 326 243

(5) **Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам**

	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
Банки	9 859 511	30 815	19 226 731	61 425
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	8 911 869	29 704	16 414 924	48 820
Южный федеральный округ	0	0	200 000	0
Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0

Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	5 511 850	29 704	13 614 905	48 820
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	3 400 000	0	2 600 000	0
. СНГ	61 346	613	1 260 452	12 605
. Развитые страны ²	886 296	498	1 234 884	0
. Прочие	0	0	316 471	0
Юридические лица	104 983 420	11 194 390	152 914 666	17 326 243
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	102 768 090	10 972 857	150 442 666	17 276 803
Южный федеральный округ	2 294 191	73 229	3 724 124	828 220
Приволжский федеральный округ	15 629 706	1 606 052	32 008 762	1 531 873
Сибирский федеральный округ	10 395 059	1 765 131	11 262 325	1 734 307
Северо-Кавказский федеральный округ	723 568	99 658	631 584	126 315
Дальневосточный федеральный округ	94 500	0	0	0
Центральный федеральный округ	52 131 948	6 211 969	81 024 245	12 005 226
Уральский федеральный округ	6 305 437	963 051	7 418 095	681 025
Северо-Западный федеральный округ	15 193 681	253 767	14 373 531	369 837
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 215 330	221 533	2 472 000	49 440
. Прочие	0	0	0	0
Физические лица	31 324 737	1 725 162	31 275 042	1 771 049
. Российская Федерация, всего, в т.ч.:	31 323 372	1 724 546	31 273 050	1 770 311
Южный федеральный округ	1 003 700	69 570	883 832	69 951
Приволжский федеральный округ	2 296 390	190 329	2 447 126	193 737
Сибирский федеральный округ	1 386 084	114 427	1 471 023	156 771
Северо-Кавказский федеральный округ	320 865	5 434	289 241	3 683
Дальневосточный федеральный округ	327 330	588	331 496	229
Центральный федеральный округ	21 272 895	867 375	21 182 019	903 767
Уральский федеральный округ	1 581 178	272 834	1 676 964	253 966
Северо-Западный федеральный округ	3 122 663	203 980	2 985 122	188 203
Крымский федеральный округ	12 267	9	6 227	4
. СНГ	821	479	1 128	537
. Развитые страны	544	137	572	134
. Прочие	0	0	292	67
ВСЕГО	146 167 668	12 950 367	203 416 439	19 158 717

(6) Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Государственные облигации	1 153 105	0
Муниципальные облигации	42 238	59 696
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	5 676 409	3 635 228
кредитные и финансовые организации	4 387 439	1 998 422
прочие организации	1 288 970	1 636 806
Корпоративные акции и паи всего, в т.ч.:	599 665	490 412
кредитные и финансовые организации	69 844	9 207
прочие организации	529 821	481 205
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Государственные облигации	1 233 937	4 735

² По классификации Международного валютного фонда.

Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	2 298 024	3 471 754
кредитные и финансовые организации	2 298 024	3 471 306
прочие организации	0	448
Корпоративные акции всего, в т.ч.:	0	32 187
прочие организации	0	32 187
Депозитарные расписки	172 812	178 625
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 176 190	7 872 637
Резервы на возможные потери	185 649	148 536
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 990 541	7 724 101

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, а также корпоративными акциями и депозитарными расписками.

По состоянию на 01.01.2018:

государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в январе 2028 года. Годовая купонная ставка дохода – 7,05%;

муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода - 8,15%;

корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с сентября 2018 года по апрель 2032 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 0,51% до 12,75%;

еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода - 12,75%;

корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2018 года по декабрь 2024. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,199% до 13%.

ГДР, имеющиеся на 01.01.2018, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ и дальнего зарубежья. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2017 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года. Годовая ставка купонного дохода по данным ценным бумагам составляет 8,15%.

По состоянию на 01.01.2017 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с ноября 2017 года по июль 2046. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 9% до 13,25%.

Корпоративные акции 01.01.2017 представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2017 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года с годовой купонной ставкой 12,75%.

Корпоративные еврооблигации 01.01.2017 включают номинированные в иностранной валюте долговые обязательства, выпущенные финансовыми институтами России и СНГ. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2017 года по декабрь 2024 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3,15% до 13%.

ГДР, имеющиеся на 01.01.2017, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

(7) Долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	3 378	12 206
Добыча полезных ископаемых	28 612	307 695
Обрабатывающие производства	81 325	42 942
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	128 024	133 147
Строительство	38 215	45 087
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	171 261	292 691
Деятельность в области информации и связи	1 357	27 760
Деятельность финансовая и страховая	6 929 294	5 762 630
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	76 463	22 896
Деятельность профессиональная, научная и техническая	448 842	188 200
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	3 269 419	1 037 383
Итого	11 176 190	7 872 637

(8) Географическая концентрация долговых и долевыми ценных бумаг, имеющиеся для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
Российская Федерация	8 520 482	3 958 492
Страны, не входящие в ОЭСР	2 522 260	197 654
Страны ОЭСР	133 448	3 716 491
Итого	11 176 190	7 872 637

(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Процентная ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Государственные облигации	1 050 267	2 792	1 053 058	7.05	20.12.2017	16.01.2018
Корпоративные облигации, в т.ч.						
эмитенты - кредитные и финансовые организации, всего, в т.ч.	459 891	11 964	471 854	x	x	x
Банк ГПБ (АО)	109 848	2 500	112 348	8.40	19.12.2017	09.01.2018
ВНЕШЭКОНОМБАНК	350 042	9 464	359 506	8.75	19.12.2017	09.01.2018
эмитенты - прочие организации, всего, в т.ч.	1 980 020	53 645	2 033 664	x	x	x
ПАО "ТрансФин-М"	764 243	5 479	769 721	10.5	19.12.2017	09.01.2018

ПАО "ТрансФин-М"	458 546	3 287	461 833	10.5	20.12.2017	15.01.2018
ГК "АВТОДОР"	757 232	44 878	802 110	10.25	19.12.2017	09.01.2018
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах						
Корпоративные облигации, в т.ч.						
эмитенты - прочие организации - MMC FINANCE LIMITED	431 752	838	432 590	6	19.12.2017	09.01.2018
Итого:	3 921 929	69 238	3 991 167	x	x	x

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2017 отсутствуют.

(10) **Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие**

Наименование	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/ долей, %	Балансовая стоимость	Стоимость за вычетом резерва	Удельный вес акций/ долей, %
	01.01.2018			01.01.2017		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	1 039 370	1 039 370	99.3731	1 039 370	1 039 370	99.3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	1 867 813	1 867 813	99.3947	1 867 813	1 867 813	99.3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	124 634	124 634	99.4973	124 634	124 634	99.4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	397 834	397 834	100	397 834	397 834	100
Zenit Investment Services Inc.	708 751	261 374	100	708 751	701 663	100
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	323 400	323 400	100	323 400	323 400	100
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	560 151	560 151	27.8584	560 151	560 151	27.8584
Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал групп»	408 191	200 014	100	408 191	200 014	100
Вложения в паи инвестиционных фондов	999 852	741 526	100	999 852	530 884	100
Итого:	6 429 996	5 516 116	x	6 429 996	5 745 763	x

(11) **Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Муниципальные облигации	3 548 708	482 883
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.:	21 194 083	4 187 162
кредитные и финансовые организации	655 296	2 022 364
прочие организации	20 538 787	2 164 798
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
Государственные облигации	2 606 439	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.:	4 003 162	6 241 708
кредитные и финансовые организации	4 003 162	5 921 988
прочие	0	319 720
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 352 392	10 911 753

Резервы на возможные потери	0	501 808
Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 352 392	10 409 945

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2018 года по октябрь 2025 года (на 01.01.2017: с декабря 2017 года по июль 2021 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,7% до 14,15% (на 01.01.2017: от 9,7% до 10,9%).

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с января 2018 по октябрь 2052 года (по состоянию на 01.01.2017: с февраля 2017 по октябрь 2025 года), валютных – с февраля 2018 по сентябрь 2022 года (на 01.01.2017: февраля 2017 по июнь 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0,5% до 13,1% (на 01.01.2017: от 0,5% до 12%), по валютным от 4,199% до 9,25% (на 01.01.2017: от 3,15% до 9,25%).

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2018 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года с годовой купонной ставкой 12,75%.

(12) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Обрабатывающие производства	2 388 297	934 781
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 852 142	3 044
Строительство	367 811	0
Транспортировка и хранение	8 550 933	0
Деятельность в области информации и связи	3 379 604	1 226 973
Деятельность финансовая и страховая	4 658 458	7 944 352
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	6 155 147	482 883
Предоставление прочих видов услуг	0	319 720
Итого	31 352 392	10 911 753

(13) Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2018

Вид бумаги	Объем вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Процентная ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях						
Муниципальные облигации	589 020	0	589 020	7.70	20.12.2017	09.01.2018
Корпоративные облигации, в т.ч.						
эмитенты - прочие организации, всего, в т.ч.	10 918 445	0	10 918 445	x	x	x
ОАО АКРОН	169 945	0	169 945	10.20	22.12.2017	16.01.2018
ОАО АКРОН	264 841	0	264 841	10.20	21.12.2017	09.01.2018
ОАО АКРОН	318 646	0	318 646	10.20	22.12.2017	16.01.2018

ОАО АКРОН	71 013	0	71 013	9.10	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "ФСК ЕЭС"	841 207	0	841 207	8.50	21.12.2017	09.01.2018
ПАО "ФСК ЕЭС"	311 599	0	311 599	7.95	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "ФСК ЕЭС"	363 319	0	363 319	7.95	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "ФСК ЕЭС"	145 717	0	145 717	8.00	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "ФСК ЕЭС"	468 378	0	468 378	8.00	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	238 294	0	238 294	8.50	20.12.2017	09.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	289 995	0	289 995	8.50	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	724 979	0	724 979	8.50	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	186 245	0	186 245	8.50	22.12.2017	09.01.2018
ПАО "Мегафон"	494 135	0	494 135	7.85	19.12.2017	09.01.2018
ПАО "МОЭСК"	477 329	0	477 329	8.30	21.12.2017	09.01.2018
ПАО МТС	500 229	0	500 229	9.40	19.12.2017	09.01.2018
ПАО МТС	302 112	0	302 112	7.70	21.12.2017	09.01.2018
АО "ПГК"	1 026 324	0	1 026 324	12.70	22.12.2017	16.01.2018
АО "ПГК"	270 931	0	270 931	12.70	19.12.2017	09.01.2018
ФГУП "Почта России"	49 767	0	49 767	9.35	20.12.2017	09.01.2018
ПАО "Ростелеком"	258 847	0	258 847	8.20	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Ростелеком"	284 702	0	284 702	8.20	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Ростелеком"	33 675	0	33 675	11	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Ростелеком"	905 118	0	905 118	7.70	21.12.2017	09.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	669 134	0	669 134	10.10	20.12.2017	12.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	364 812	0	364 812	9.00	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	376 761	0	376 761	7.90	21.12.2017	09.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	510 390	0	510 390	7.90	22.12.2017	16.01.2018
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах						
Государственные облигации, всего:	1 601 901	0	1 601 901	x	x	x
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ	1 002 752	0	1 002 752	13	22.12.2017	09.01.2018
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ	599 149	0	599 149	12.75	21.12.2017	09.01.2018
Корпоративные облигации, в т.ч.						
эмитенты - прочие организации, всего	2 423 049	0	2 423 049	x	x	x
GAZ CAPITAL S.A.	918 527	0	918 527	9.25	21.12.2017	09.01.2018
MMC FINANCE LIMITED	318 399	0	318 399	5.55	21.12.2017	09.01.2018
LUKOIL INTL FINANCE BV	119 763	0	119 763	7.25	22.12.2017	16.01.2018
LUKOIL INTL FINANCE BV	58 071	0	58 071	6.125	22.12.2017	16.01.2018
LUKOIL INTL FINANCE BV	466 452	0	466 452	6	21.12.2017	09.01.2018
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD	106 663	0	106 663	4.199	22.12.2017	16.01.2018
ROSNEFT FINANCE SA	435 174	0	435 174	7.875	21.12.2017	09.01.2018
Итого:	15 532 415	0	15 532 415	x	x	x

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2017 отсутствуют.

(14) Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

	Объем вложений	Резерв	Текущая справедливая стоимость
На 01.01.2018:	3 186 178	1 076 510	2 109 668
На 01.01.2017:	3 886 861	1 334 578	2 552 283

(15) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2018

	Балансовая стоимость на 01.01.2018	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2017 год	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2018	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.	1 551 670	-117 027	638 675	821 720	0	1 460 395
...Недвижимость	534 367	-110 859	0	530 667	0	530 667
...Земля	39 720	-6 168	0	39 720	0	39 720
...Компьютеры и оборудование	746 059	x	515 254	198 579	0	713 833
...Мебель и инвентарь	86 642	x	77 655	11 413	0	89 068
...Транспортные средства	125 961	x	44 828	22 742	0	67 570
...Прочее	18 921	x	938	18 599	0	19 537
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств	1 347	x	x	1 347	0	1 347
Нематериальные активы	1 830	0	1 221	609	0	1 830
Запасы	23 240	x	x	23 238	0	23 238
Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	293 494	-63	x	293 494	10 415	283 079
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 208 365	-785 366	x	1 208 363	76 211	1 132 152
	3 079 946	-902 456	639 896	2 348 771	86 626	2 902 041

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2017

	Балансовая стоимость на 01.01.2017	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2016 год	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2017	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.	1 685 939	75 223	677 518	1 008 421	0	1 008 421
...Недвижимость	648 642	30 102	0	648 642	0	648 642
...Земля	56 014	45 121	x	56 014	0	56 014
...Компьютеры и оборудование	746 060	x	533 700	212 360	0	212 360
...Мебель и инвентарь	89 649	x	75 374	14 275	0	14 275
...Транспортные средства	125 961	x	67 532	58 429	0	58 429
...Прочее	19 613	x	912	18 701	0	18 701
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств	368 729	x	x	368 729	273 100	95 629
Нематериальные активы	1 830	0	1 044	786	0	786
Запасы	25 623	x	x	25 623	0	25 623
Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	728 528	13 385	x	728 528	0	728 528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 430 444	-252 015	x	3 430 444	725 969	2 704 475
	6 241 093	-163 407	678 562	5 562 531	999 069	4 563 462

(16) Объем и структура прочих активов на 01.01.2018

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		До востребова -ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	16 588 140	4 652 779	2 024 320	1 022 179	270 687	838 026	7 780 149
Средства в расчетах	73 575	73 575	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	12 387 163	567 906	2 024 160	1 017 852	260 970	748 217	7 768 058
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	77 720	0	0	0	0	77 720	0
Активы, переданные в доверительное управление	2 852 182	2 852 182	0	0	0	0	0
Прочие	1 197 500	1 159 116	160	4 327	9 717	12 089	12 091
нефинансовые	341 041	286 972	389	7 516	7 073	13 182	25 909
Расчеты по налогам	53 540	53 540	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	75 480	21 418	389	7 516	7 073	13 182	25 902
Прочие	212 021	212 014	0	0	0	0	7
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 247 298	99 079	426	4 601	2 227	108	1 140 857
Средства в расчетах	55 755	55 755	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1 158 491	17 100	426	0	0	108	1 140 857
Прочие	33 052	26 224	0	4 601	2 227	0	0
нефинансовые	172	172	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	23	23	0	0	0	0	0
Прочие	149	149	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	33 038	32 802	0	0	0	140	96
Средства в расчетах	18 946	18 946	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	10 203	9 967	0	0	0	140	96
Прочие	3 889	3 889	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 182	52	0	0	0	0	1 130
Дебиторская задолженность и предоплата	1 182	52	0	0	0	0	1 130
Прочие активы, номинированные в прочих валютах							
финансовые	86 022	85 598	178	0	216	30	0
Требования по получению процентов	85 598	85 598	0	0	0	0	0

Прочие	424	0	178	0	216	30	0
нефинансовые	2 731	873	0	0	0	0	1 858
Дебиторская задолженность и предоплата	2 731	873	0	0	0	0	1 858
Всего	18 299 624	5 158 327	2 025 313	1 034 296	280 203	851 486	8 949 999
Резервы по прочим активам	3 156 412	1 147 121	24 264	120 748	34 661	44 335	1 785 283
Итого чистая задолженность по прочим активам	15 143 212	4 011 206	2 001 049	913 548	245 542	807 151	7 164 716

Объем и структура прочих активов на 01.01.2017

Виды активов	Задолжен-ность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребова-ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	17 075 760	4 467 836	1 832 077	629 924	359 671	1 535 275	8 250 977
Средства в расчетах	121 543	121 543	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	13 595 628	1 125 945	1 831 059	629 114	353 284	1 427 537	8 228 689
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	106 548	0	0	0	0	106 548	0
Активы, переданные в доверительное управление (ДУ)	2 650 546	2 650 546	0	0	0	0	0
Прочие	601 495	569 802	1 018	810	6 387	1 190	22 288
нефинансовые	315 556	249 147	357	2 789	12 598	17 367	33 298
Расчеты по налогам	31 291	31 291	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	80 566	14 157	357	2 789	12 598	17 367	33 298
Прочие	203 699	203 699	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 820 095	781 424	5 150	62 757	35 532	79 213	856 019
Средства в расчетах	519 416	519 416	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1 074 935	133 662	5 107	46 038	0	34 109	856 019
Прочие	225 744	128 346	43	16 719	35 532	45 104	0
нефинансовые	632	168	0	0	0	0	464
Дебиторская задолженность и предоплата	476	12	0	0	0	0	464
Прочие	156	156	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	69 244	49 935	5 198	12 896	570	645	0
Средства в расчетах	38 264	38 264	0	0	0	0	0

Требования по получению процентов	27 203	9 227	5 158	12 667	133	18	0
Прочие	3 777	2 444	40	229	437	627	0
нефинансовые	11 087	1 169	0	0	1 130	961	7 827
Дебиторская задолженность и предоплата	11 074	1 156	0	0	1 130	961	7 827
Прочие	13	13	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в других валютах							
финансовые	273	2	0	0	231	40	0
Требования по получению процентов	272	1	0	0	231	40	0
Прочие	1	1	0	0	0	0	0
нефинансовые	882	0	0	0	0	0	882
Дебиторская задолженность и предоплата	882	0	0	0	0	0	882
ВСЕГО	19 293 529	5 549 681	1 842 782	708 366	409 732	1 633 501	9 149 467
Резервы по прочим активам	2 879 931	1 634 121	32 886	54 967	21 873	32 186	1 103 898
Итого чистая задолженность по прочим активам	16 413 598	3 915 560	1 809 896	653 399	387 859	1 601 315	8 045 569

(17) Средства кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	1 360 848	1 182 521
Межбанковские кредиты и депозиты	29 659 754	20 639 194
<i>в т.ч. субординированные кредиты</i>	3 320 804	3 383 466
Прочие привлеченные средства, в т.ч.	21 089 349	1 735 539
<i>субординированные депозиты</i>	1 152 004	1 213 138
<i>для расчетов по операциям с банковскими картами</i>	226 849	522 401
<i>сделки репо</i>	19 710 496	0
Средства по брокерским операциям	51 090	940
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	0	6 586 661
Итого	52 161 041	30 144 855

(18) Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлечения	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица	48 261 753	84 496 632
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	21 310 633	27 654 292
Срочные депозиты	25 320 550	53 956 769
Счета в драгметаллах	115 247	465 649
Брокерские счета	280 782	824 240
Расчеты по аккредитивам	1 192 882	1 225 941

Прочие привлеченные средства	41 659	369 741
Физические лица	72 341 029	72 644 928
Вклады (текущие и депозитные счета)	71 586 188	71 851 006
в т.ч. индивидуальные предприниматели	727 770	418 652
Счета в драгметаллах	435 543	409 509
Брокерские счета	146 594	145 584
Расчеты по аккредитивам	125 047	197 745
Прочие средства физлиц	47 657	41 084
Итого средства клиентов	120 602 782	157 141 560

(19) **Остатки средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности**

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2017
Добыча полезных ископаемых	6 700 721	23 476 009
Обрабатывающие производства	2 337 219	2 636 494
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 224 433	2 064 647
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	252 153	212 054
Строительство	3 633 975	4 243 671
Транспорт и связь	1 304 984	1 047 658
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 695 504	12 238 426
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 871 100	2 509 619
Финансовое посредничество, страхование	14 665 788	29 407 868
Прочие виды деятельности	8 575 876	6 660 186
Итого средства клиентов – юридических лиц	48 261 753	84 496 632

(20) **Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг**

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя, всего	3 456 841	8 885 950
дисконтные	2 906 704	7 758 072
процентные	550 137	1 127 878
Депозитные сертификаты	0	46 359
Собственные облигации	14 887 361	36 311 231
Всего	18 344 202	45 243 540

(21) Условия выпуска собственных облигаций

Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2018, тыс. руб.	Объем в рынке на 01.01.2017, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Дата приобретения по требованию владельцев облигаций/по соглашению с владельцами облигаций (дата исполнения оферты)	Процентная ставка купона (процентов годовых)
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 40903255B от 15.05.2012)	5 000 000	погашен	4 254 567	29.08.2012	23.08.2017	30.08.2013 27.02.2015 26.02.2016 28.02.2017	1 и 2 купоны - 9,20% 3,4 и 5 купоны - 8,10% 6 и 7 купоны - 16,50% 8-9 купоны - 12,50% 10 купон - 10,75%
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41003255B от 15.05.2012)	5 000 000	3 870 067	5 000 000	05.06.2013	30.05.2018	05.06.2015 03.06.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 02.06.2017 14.03.2018 (оферта по соглашению)	1,2,3 и 4 купоны - 8,60% 5 и 6 купоны - 13,25% 7-8 купоны - 11,75% 9-10 купоны - 10,25%
облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (индивидуальный государственный регистрационный номер 41103255B от 15.05.2012)	5 000 000	531 313	3 183 990	22.10.2013	16.10.2018	23.10.2014 22.10.2015 20.11.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 19.10.2017	1 и 2 купоны - 8,15% 3 и 4 купоны - 11,75% 5 и 6 купоны - 12,50% 7-8 купоны - 11,00% 9-10 купоны - 8,50%
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 (идентификационный номер 4B020903255B от 09.07.2013)	5 000 000	5 000 000	5 000 000	09.04.2015	27.03.2025	11.04.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 10.04.2017 05.02.2018 (оферта по соглашению) 09.04.2018	1 и 2 купоны - 16,10% 3 и 4 купоны - 12,00% 5 и 6 купоны - 10,75% 7-20 купоны - ставка не определена

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 (идентификационный номер 4B021003255B от 09.07.2013)	600 000	0 (учитываются на казначейском счете депозитора эмитента в НКО АО НРД)	0 (учитываются на казначейском счете депозитора эмитента в НКО АО НРД)	03.12.2015	20.11.2025	11.11.2016 (оферта по соглашению) 04.12.2017 03.12.2018	1 и 4 купоны - 11,00% 5 и 6 купоны - 7,50% 7-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационный номер 4B021103255B от 09.07.2013)	8 000 000	2 771 659	8 000 000	06.03.2014	28.02.2019	07.09.2015 05.09.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 04.09.2017 03.09.2018	1 и 3 купоны - 9,75% 4 и 5 купоны - 13,00% 6 и 7 купоны - 11,25% 8 и 9 купоны - 9,50% 10 купон - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 (идентификационный номер 4B021303255B от 30.04.2014)	6 000 000	1 914 322	5 322 674	26.06.2014	13.06.2024	30.06.2015 28.06.2016 18.01.2017 (оферта по соглашению) 27.06.2017 14.03.2018 (оферта по соглашению) 26.06.2018	1 и 2 купоны - 10,50% 3 и 4 купоны - 13,00% 5 и 6 купоны - 11,25% 7 и 8 купоны - 10,00% 9-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер 4B021403255B от 30.04.2014)	1 750 000	0 (учитываются на казначейском счете депозитора эмитента в НКО АО НРД)	1 750 000	02.07.2014	14.06.2024	28.06.2017 27.12.2017 26.12.2018	1 и 7 купоны - 8,50% 8 и 9 купоны - 7,50% 10-20 купоны - ставка не определена

биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 (идентификационный номер 4B020803255B от 31.03.2011)	5 000 000	0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД)	3 000 000	15.04.2016	03.04.2026	18.10.2016 18.04.2017 17.10.2017 17.04.2018	1 купон - 11,50% 2 купон - 10,50% 3 купон - 9,75% 4 купон - 7,00% 5-20 купоны - ставка не определена
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001P-01 (идентификационный номер 4B020103255B001P от 28.10.2016)	550 000	0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД)	0 (учитываются на казначейском счете депо эмитента в НКО АО НРД)	02.11.2016	11.09.2021	23.12.2016 (оферта по согласованию)	1 и 2 купоны - 10,25% 3 купон - 10,00% 4 купон - 9,25% 5 купон - 8,75% 6 купон - 8,00% 7-20 купоны - ставка определяется по формуле $C_i = R + 0,25\%$, где: C_i – процентная ставка i-го купона, где $i=2,...,12$; R - Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 3-й (Третий) день, предшествующий дате начала i-го купонного периода.
биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001P-02 (идентификационный номер 4B020203255B001P от 03.11.2016)	800 000	800 000	800 000	14.11.2016	11.11.2019		1 и 2 купоны - 10,25% 3 купон - 9,50% 4 купон - 9,25% 5 купон - 8,50% 6-12 купоны - ставка определяется по формуле $C_i = R + 0,25\%$, где: C_i – процентная ставка i-го купона, где $i=2,...,12$; R - Ключевая ставка Банка России, действующая

							по состоянию на 3-й (Третий) день, предшествующий дате начала i-го купонного периода.
Всего:	42 700 000	14 887 361	36 311 231	-	-	-	-

(22) **Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2018**

Виды обязательств	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		До востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 619 141	120 583	380 358	272 625	430 898	122 991	291 686
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 545 906	47 348	380 358	272 625	430 898	122 991	291 686
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47 870	47 870	0	0	0	0	0
Прочие	25 365	25 365	0	0	0	0	0
нефинансовые	366 962	366 962	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	132 622	132 622	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	9 143	9 143	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	88 576	88 576	0	0	0	0	0
Прочие	136 621	136 621	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	223 138	68 857	28 032	35 992	51 171	38 349	737
Обязательства по начисленным процентам и купонам	156 656	2 375	28 032	35 992	51 171	38 349	737
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 090	5 090	0	0	0	0	0
Прочие	61 392	61 392	0	0	0	0	0
нефинансовые	168	168	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	95	95	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	41	41	0	0	0	0	0
Прочие	32	32	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	46 050	29 053	7 399	5 935	778	2 861	24
Обязательства по начисленным процентам и купонам	17 037	40	7 399	5 935	778	2 861	24
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	28 807	28 807	0	0	0	0	0
Прочие	206	206	0	0	0	0	0
нефинансовые	51	51	0	0	0	0	0

Налоговые обязательства	36	36	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	7	7	0	0	0	0	0
Прочие	8	8	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в прочих валютах							
финансовые	824	421	179	0	199	25	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	403	0	179	0	199	25	0
Прочие	421	421	0	0	0	0	0
Всего	2 256 334	586 095	415 968	314 552	483 046	164 226	292 447

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2017

Виды обязательств	Задолжен- ность итого	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребова- ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	2 592 588	420 872	554 803	171 506	421 748	302 721	720 938
Обязательства по начисленным процентам и купонам	2 473 765	302 049	554 803	171 506	421 748	302 721	720 938
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	84 837	84 837	0	0	0	0	0
Прочие	33 986	33986	0	0	0	0	0
нефинансовые	791 845	791 845	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	111 771	111 771	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	15 738	15 738	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	88 367	88 367	0	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	444 049	444 049	0	0	0	0	0
Прочие	131 920	131 920	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	3 008 460	2 695 709	57 513	104 210	116 678	30 869	3 481
Обязательства по начисленным процентам и купонам	313 601	880	57 513	104 210	116 648	30 869	3 481
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 688 229	2 688 229					
Прочие	6 630	6 600	0	0	30	0	0
нефинансовые	675	675	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	138	138	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	441	441	0	0	0	0	0
Прочие	96	96	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	65 128	20 800	14 672	8 282	16 525	4 175	674
Обязательства по начисленным процентам и купонам	44 677	349	14 672	8 282	16 525	4 175	674
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19 619	19 619					

Прочие	832	832	0	0	0	0	0
нефинансовые	346	346	0	0	0	0	0
Налоговые обязательства	34	34	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	94	94	0	0	0	0	0
Прочие	218	218	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в других валютах							
финансовые	1 574	1 081	219	94	155	25	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	493	0	219	94	155	25	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	644	644					
Прочие	437	437	0	0	0	0	0
Итого	6 460 616	3 931 328	627 207	284 092	555 106	337 790	725 093

(23) **Величина и изменение уставного капитала**

Обыкновенные акции	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.
На 01.01.2018	33 545 000 000	33 545 000 000
На 01.01.2017	19 545 000 000	19 545 000 000

Всего Банком размещено 33 545 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированных акций не выпускалось.

В соответствии с Уставом Банк вправе разместить дополнительно 12 800 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (объявленные акции) (Изменения № 6, вносимые в Устав, зарегистрированы УФМС по г.Москве 30.01.2018г).

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2017 году на 14 000 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

(24) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (создании / восстановлении резервов) представлена в статьях 4, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 130 040	-6 114 478
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-430	15 737
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	97 279	-772 150
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	16 727	-16 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-36 918	25 050
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	484 884	-484 884
Прочие активы	1 275 553	-1 273 564
Итого обесценение / восстановление обесценения активов³	7 967 135	-8 621 214

³ Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

(25) Чистые расходы / доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, признанные в составе прибыли на 01.01.2018 и на 01.01.2017, составили – 15 014 тыс. руб. и 1 481 792 тыс. руб. соответственно.

(26) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах):

Виды налогов	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	50 376	21 705
НДС уплаченный	187 707	232 203
Налог на имущество	15 543	11 135
Государственные сборы и пошлины	21 942	14 849
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	9 744	7 341
Земельный налог	26 530	27 349
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	10 025	5 427
Транспортный налог	995	1 309
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	96	267
Отложенный налог на прибыль	-451 326	-1 830 358
Итого возмещение (-) / (расход) (+) по налогам	-128 368	-1 508 773

(27) Расходы на оплату труда работников, включая начисленные обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации, без учета материальной помощи и выходных пособий, в 2017 году составили 1 982 919 тыс. руб., в 2016 году составили 1 814 349 тыс. руб.

(28) Выбытие объектов основных средств в 2017-2016 гг. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2018			01.01.2017		
	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	365 758	0	165 439	0	0	0
Земля	10 126	0	0	416	0	0
Транспорт	28 774	6 932	1 237	22 293	2 076	3 693
Мебель	569	0	0	3 769	0	523
Вычислительная техника и оборудование	76 284	311	1 712	27 825	354	970
Прочее	76	1	0	0	0	0
Итого	481 587	7 244	168 388	54 303	2 430	5 186

(29) Доходы (расходы) от прекращенной деятельности - операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (ДАПП) представлены в следующей таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доходы от реализации ДАПП	95 990	7 098
Расходы от реализации ДАПП	644 578	190 449
Итого убыток от прекращенной деятельности	-548 588	-183 351
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП	453	9 132

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости ДАПП	785 820	261 148
резервы на возможные потери под ДАПП	76 212	725 969

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016-2017 г.г., Банком не осуществлялись.

(30) Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию

	01.01.2018	01.01.2017
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб.	- 4 807 991	- 6 852 218
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	27 711 666 667	16 211 666 667
Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная, тыс. руб.	-0,174	-0,423

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Начиная с 2011 года по 2014 год увеличение капитала Банка осуществлялось путем наращивания прибыли и нераспределения ее акционерами по итогам года. Также изменялись условия привлеченных субординированных займов и депозитов в зависимости от требований регулятора к субординированным инструментам капитала (пролонгация сроков, конвертация в категорию бессрочных, включение условий, соответствующих Положению Банка России № 395-П). В 2015 году капитал Банка вырос в том числе в связи с включением Банка в список кредитных организаций, капитал которых увеличивается посредством облигаций федерального займа (ОФЗ). В 2016 и 2017 годах была проведена дополнительная эмиссия акций Банка на общую сумму 22 млрд. руб.

Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 составил 37 791 387 тыс. руб. Установленные требования к уровню достаточности капитала в 2017 году выполнялись.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны по итогам 12 месяцев 2017 г. в составе базового капитала. Информация приведена в примечании 24.

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего, в т.ч.	24, 26	35 090 000	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	35 090 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	165 952 733	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	11 882 094
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	4 472 808	из них: субординированные кредиты	X	1 872 007
				из них: субординированный займ в виде ОФЗ	X	9 932 750
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	642 000
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	2 140 000	из них: субординированные кредиты	X	642 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 129 993	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	609	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	487	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	487
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	122	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	122
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 577 871	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 651 413	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 921 130

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 926 458	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	581 223	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), 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	184 236 763	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	961 635	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 964 433	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	988 820
				существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала	23	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	902 368	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55, 56	897 295

(31) Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Основные компоненты финансового рычага	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	26 164 588	21 514 000
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	240 694 385	280 283 738
Показатель финансового рычага, %	10,87	7,68

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют.

(32) К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2018	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	50 969 754	55 297 981
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 079 841	18 393 121
Итого	68 049 595	73 691 102

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют; соответственно, неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

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

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Департаментом рисков).

Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка в рамках формализованного процесса андеррайтинга риска и с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу / контролю риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до сведения соответствующего уровня руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск,
- Риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- Процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- Операционный риск,
- Концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск,
- Прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе.

Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют ДР и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

В Банке принят подход организации к оценке и принятию соответствующих мер в отношении его рисков, возникших из всех возможных источников, а также к контролю и мониторингу этих рисков в целях обеспечения достижения стратегических целей и задач и в

конечном счете роста стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Банк является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей).

(33) Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

№ п/п	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2018	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	46 907 499	0	23 833 060	0
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	17 062 317	3 412 463	33 868 610	6 773 722
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	74 988	37 494	3 927	1 964
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	120 448 536	120 448 536	159 522 903	159 522 903
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего, из них:	61 917	92 876	1 260 066	1 890 099
6	Активы с иными коэффициентами риска:				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	59 536	59 536	770 751	148 550
6.1.1	требования участников клиринга	59 536	59 536	770 751	148 550
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	29 036 830	45 632 803	31 409 943	48 651 619
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 671 696	2 938 866	0	0
6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	563 391	732 408	566 951	737 036
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	22 542 828	33 814 242	29 192 897	43 789 346
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3 258 915	8 147 287	1 650 095	4 125 237
6.3	Кредиты на потребительские цели	113 639	151 622	6 700	22 343

	всего, в том числе:				
6.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	100 448	110 493	0	0
6.3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 376	1 927	1 542	2 159
6.3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0
6.3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0
6.3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	10 562	31 685	3 588	10 763
6.3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 253	7 517	1 570	9 421
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	38 846 024	17 500 794	39 123 099	17 188 879
7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16 689 958	17 225 318	17 267 151	16 943 104
7.2	по финансовым инструментам со средним риском	159 575	103 724	0	0
7.2	по финансовым инструментам с низким риском	741 885	171 752	1 119 032	245 775
7.3	по финансовым инструментам без риска	21 254 606	0	20 736 916	0
8	КРС	23 989	24 889	0	0

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в составе настоящей информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом отсутствует.

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

№	Наименование инструмента	01.01.2018	01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	122 909 012	166 389 428	144 649 220
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	3 724 714	11 125 202	7 424 958
3	Вложения в ценные бумаги	35 437 723	26 955 671	31 196 697
4	Прочие активы	7 763 881	12 540 899	10 152 390
5	Условные обязательства кредитного характера	17 500 794	17 188 879	17 344 837
6	ПФИ	24 889	0	12 445
7	Итого совокупный объем кредитного риска ⁴	187 361 013	234 200 079	210 780 546

⁴ Строка 7 «Итого совокупный объем кредитного риска» равна сумме данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по стратегическому планированию Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Служба внутреннего аудита, Управление комплаенс контроля, Управление финансового мониторинга, Управление информационной безопасности, подразделение риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Комитета по стратегическому планированию Совета директоров по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Комитет по стратегическому планированию Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционный, риск потери деловой репутации и правовой), проводит анализ и готовит предложения для Совета директоров Банка в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Кредитный комитет Банка, несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Управление комплаенс-контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление информационной безопасности осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков.

Подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью соответствующего подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением финансового мониторинга, Управлением информационной безопасности и Управлением комплаенс контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;

- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала не являлись функциями одного подразделения.

В Банке обеспечено распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, и организована система контроля за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита.

Банк определяет свою склонность к риску в целом, а также в разрезе направлений деятельности в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк,
- выделение значимых для Банка рисков,
- осуществление оценки выявленных (идентифицированных) рисков в Банке,
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка,
- наличие централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк разрабатывает методологию идентификации (выявления) рисков в деятельности Банка и выделения значимых для Банка рисков из состава выявленных.

Политика в области снижения рисков

В Банке разработаны меры по снижению рисков и включают, среди прочего, следующие основные меры:

- установление (снижение) лимита,
- применение инструментов хеджирования риска,
- принятие залогов (гарантий, поручительств),
- диверсификация риска.

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска, предусматриваемыми соответствующей политикой Банка, являются: хеджирование, обеспечение сделки (принятие залогов, гарантий, поручительств), диверсификация, в том числе путем установления лимитов и иных ограничительных условий (контролируемых факторов) по сделке (портфелю, программе). Более подробно аспекты политики снижения риска в отношении основных рисков и применяемые инструменты снижения риска представлены ниже в описании основных рисков Банка.

(34) Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении нормативов достаточности капитала.

В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала проводится предварительная оценка регулятивной нагрузки по планируемым изменениям структуры и объемов активов Банка.

В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий (от сценария развития событий в соответствии с бизнес-планом Банка до масштабного общерыночного кризиса) проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимого Департаментом рисков, докладываются руководству Банка.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Достаточность базового капитала, %	12,2	4,5	6,7	4,5
Достаточность основного капитала, %	12,2	6,0	7,9	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	17,7	8,0	13,6	8,0

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает как отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности (ВПОДК), так и иные отчеты, включая отчеты по всем значимым видам рисков. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
Отчеты в рамках ВПОДК				
1.	О значимых рисках	Фактические значения оценок значимых рисков Банка на отчетную дату в сравнении с базовой датой	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
2.	О выполнении обязательных нормативов	Нормативные и фактические значения обязательных нормативов на отчетную дату в сравнении с базовой	Совет директоров / Правление, Председатель	Ежеквартально / Ежемесячно

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
		датой	Правления	
3.	О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Целевые (плановые) уровни и фактические значения внутреннего Капитала Банка и результаты оценки внутренней достаточности капитала в рамках ВПОДК	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
Отчеты по отдельным видам рисков				
А) Кредитный риск				
4.	Расчет и корректировка резерва по корпоративным заемщикам, клиентам МСБ, заемщикам – физическим лицам, эмитентам ценных бумаг и банкам - контрагентам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента, определение категории качества, ставки расчетного и фактического резерва	КУАП, Кредитные комитеты и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	При вынесении заявки на рассмотрение коллегиальных органов согласно Положению Банка России № 590 –П и положению Банка России № 283-П
5.	Проф. суждения по корпоративным заемщикам и клиентам МСБ, эмитентам ценных бумаг (в портфеле НТМ и при отсутствии котировок)	Оценка финансового состояния/качества обслуживания долга заемщиков/эмитентов для целей формирования РВПС	Бизнес-подразделения, кредитующие подразделения, Департамент рисков	На постоянной основе согласно Положению Банка России № 590 –П и положению Банка России № 283-П
Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)				
6.	Отчет по построению стресс-кривой по риску ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Казначейства, КУАП Банка	Еженедельно
7.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Казначейства, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России				
8.	Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива Н6 на дату, оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4) для целей соблюдения регуляторных требований	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	На ежедневной / ежемесячной основе
9.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Егар).	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	По списку рассылки, содержащему руководителей заинтересованных самостоятельных структурных подразделений Банка	Еженедельно
10.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного	Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
			офиса и филиалов	соответствии с запросом руководства
11.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 590-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно/ Ежеквартально

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

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Также, Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И.

Департамент рисков участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка.

При принятии решений по установлению лимитов Банк использует избирательный подход, ориентируясь, в первую очередь, на анализ финансового положения клиента, его платежеспособность, достаточность денежных потоков.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет дополнительные меры, в том числе:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска,
- мониторинг / оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения,
- повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Банка,
- использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; системы рейтингования заемщиков; многоступенчатый отсев клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью, созданы специальные подразделения.

В Банке существует система оперативного мониторинга, которая реализуется через выявление типичных сигналов проблемности на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать / минимизировать риски на ранней стадии.

(35) Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2018

	Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
I	Активы								
1	Денежные средства	3 615 366	1.60	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 630 632	3.38	0	0.00	0	0.00	0	0.00

2.1	Обязательные резервы	1 437 573	0.64	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Средства в кредитных организациях	1 184 390	0.52	1 943 622	0.86	10 678	0.00	21 723	0.01
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 285 126	2.78	879 608	0.39	208 280	0.09	0	0.00
5	Чистая ссудная задолженность	130 276 224	57.67	2 880 002	1.27	61 075	0.03	0	0.00
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 730 619	6.08	2 381 695	1.05	55 874	0.02	338 469	0.15
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 254 742	2.33	0	0.00	0	0.00	261 374	0.12
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 693 934	11.82	4 658 458	2.06	0	0.00	0	0.00
8	Требования по текущему налогу на прибыль	49 392	0.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9	Отложенный налоговый актив	5 577 871	2.47	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 129 993	0.50	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 132 152	0.50	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Прочие активы	14 377 587	6.36	765 465	0.34	79	0.00	81	0.00
13	Всего активов	211 683 286	93.71	13 508 850	5.98	335 986	0.15	360 273	0.16
II	Пассивы								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 811 090	3.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00
15	Средства кредитных организаций	41 673 483	18.45	3 196 811	1.42	456 659	0.20	22 998	0.01
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 178 088	51.43	3 878 614	1.72	136 551	0.06	409 529	0.18
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	70 799 998	31.34	647 935	0.29	132 122	0.06	6 133	0.00
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 724	0.09	0	0.00	0	0.00	0	0.00
18	Выпущенные долговые обязательства	16 196 508	7.17	2 147 694	0.95	0	0.00	0	0.00
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20	Отложенные налоговые обязательства	581 223	0.26	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21	Прочие обязательства	2 182 527	0.97	73 377	0.03	399	0.00	31	0.00
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	534 477	0.24	0	0.00	21 608	0.01	0	0.00
23	Всего обязательств	184 364 120	81.62	9 296 496	4.12	615 217	0.27	432 558	0.19
III	Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	24 208 118	10.72	9 075 508	4.02	0	0.00	261 374	0.12

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26	Эмиссионный доход	1 545 000	0.68	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27	Резервный фонд	842 543	0.37	0	0.00	0	0.00	0	0.00
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-31 030	-0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	77 337	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 145	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 807 991	-2.13	0	0.00	0	0.00	0	0.00
35	Всего источников собственных средств	21 843 122	9.66	9 075 508	4.02	0	0.00	261 374	0.12
IV	Внебалансовые обязательства								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	50 966 793	22.56	2 759	0.00	120	0.00	82	0.00
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 919 076	6.60	0	0.00	2 160 765	0.96	0	0.00
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Концентрация рисков в разрезе географических зон на 01.01.2017

	Страна	Россия		Развитые страны		СНГ		Другие страны	
	Наименование статьи	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
I	Активы								
1	Денежные средства	4 609 419	1.71	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 948 814	2.21	0	0.00	0	0.00	0	0.00
2.1	Обязательные резервы	1 494 933	0.56	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Средства в кредитных организациях	3 301 803	1.23	13 581 383	5.05	2 180	0.00	631	0.00
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 172 943	2.30	513 550	0.19	0	0.00	144 906	0.05
5	Чистая ссудная задолженность	179 034 706	66.59	3 657 882	1.36	1 248 438	0.46	316 696	0.12

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 001 364	3.35	3 594 651	1.34	0	0.00	873 849	0.33
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 044 100	1.88	0	0.00	0	0.00	701 663	0.26
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 198 089	1.19	6 892 135	2.56	0	0.00	319 721	0.12
8	Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	0.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00
9	Отложенный налоговый актив	5 261 278	1.96	0	0.00	0	0.00	0	0.00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 858 987	0.69	0	0.00	0	0.00	0	0.00
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 704 475	1.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Прочие активы	15 668 020	5.83	660 970	0.25	11 238	0.00	73 370	0.03
13	Всего активов	236 982 027	88.14	28 900 571	10.75	1 261 856	0.46	1 729 173	0.65
II	Пассивы								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 060 000	2.25	0	0.00	0	0.00	0	0.00
15	Средства кредитных организаций	27 089 653	10.08	3 053 445	1.14	554	0.00	1 203	0.00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 856 622	53.88	9 545 940	3.55	161 277	0.06	2 577 721	0.96
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	70 971 505	26.40	715 365	0.27	153 569	0.06	10 567	0.00
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
18	Выпущенные долговые обязательства	38 269 978	14.23	2 698 570	1.00	0	0.00	4 274 992	1.59
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
20	Отложенные налоговые обязательства	746 941	0.28	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21	Прочие обязательства	6 406 492	2.38	53 165	0.02	858	0.00	101	0.00
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 326 291	0.49	622	0.00	28 137	0.01	0	0.00
23	Всего обязательств	224 755 977	83.59	15 351 742	5.71	190 826	0.07	6 854 017	2.55
III	Источники собственных средств								
24	Средства акционеров (участников)	10 208 118	3.80	9 075 508	3.38	0	0.00	261 374	0.10
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
26	Эмиссионный доход	1 545 000	0.58	0	0.00	0	0.00	0	0.00
27	Резервный фонд	1 731 750	0.64	0	0.00	0	0.00	0	0.00

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-310 027	-0.12	0	0.00	0	0.00	0	0.00
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	92 016	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 969 544	2.22	0	0.00	0	0.00	0	0.00
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 852 218	-2.55	0	0.00	0	0.00	0	0.00
35	Всего источников собственных средств	12 384 183	4.60	9 075 508	3.38	0	0.00	261 374	0.10
IV	Внебалансовые обязательства								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	55 296 872	20.57	907	0.00	120	0.00	82	0.00
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 484 023	5.76	62 222	0.02	2 813 674	1.05	33 202	0.01
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2018

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	5 515 219	1 607 629	943 790	332 617	209 795	2 421 388	2 861 353
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	3 258 968	1 362 122	651 046	183 489	14 203	1 048 108	1 479 432
Центральный округ	1 019 296	63 597	482 748	52 131	8 155	412 665	768 351
Северо-Западный округ	165 202	0	74 348	0	0	90 854	163 143
Южный округ	85 950	0	5 799	34 627	0	45 524	48 471
Приволжский округ	226 775	0	83 455	94 534	0	48 786	51 753
Уральский округ	1 542 718	1 292 750	4 696	0	0	245 272	244 833
Сибирский округ	219 027	5 775	0	2 197	6 048	205 007	202 881
Дальневосточный округ	0	0	0	0	0	0	0
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 256 251	245 507	292 744	149 128	195 592	1 373 280	1 381 921
Центральный округ	1 212 979	129 020	187 333	78 989	131 808	685 829	661 173
Северо-Западный округ	236 019	22 532	22 523	19 804	15 963	155 197	174 528
Южный округ	81 038	6 097	3 262	6 611	7 071	57 997	57 238

Приволжский округ	211 368	24 631	26 886	11 093	13 381	135 377	147 720
Уральский округ	356 602	47 816	35 305	21 924	23 574	227 983	237 619
Сибирский округ	147 295	15 337	17 435	9 829	3 490	101 204	93 694
Дальневосточный округ	10 950	74	0	878	305	9 693	9 949
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	15 098	0	0	0	0	15 098	15 098
Страны ОЭСР	15 098	0	0	0	0	15 098	15 098

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2017

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	11 120 079	454 138	2 217 465	902 901	1 466 952	6 078 623	9 089 072
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	8 796 908	271 761	1 782 474	730 008	1 267 389	4 745 276	7 622 873
Центральный округ	4 776 244	97 151	1 458 049	12 000	879 838	2 329 206	4 433 372
Северо-Западный округ	258 934	0	23 398	0	0	235 536	252 246
Южный округ	741 460	9 163	12 739	220 000	373 284	126 274	559 736
Приволжский округ	701 306	97 200	5 066	492 098	0	106 942	112 008
Уральский округ	612 546	1 995	122 000	0	14 267	474 284	597 217
Сибирский округ	1 702 205	66 252	161 222	5 910	0	1 468 821	1 664 081
Дальневосточный округ	4 213	0	0	0	0	4 213	4 213
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 323 171	182 377	434 991	172 893	199 563	1 333 347	1 466 199
Центральный округ	1 239 203	91 466	344 262	86 906	130 057	586 512	701 908
Северо-Западный округ	189 610	10 370	4 748	13 611	7 551	153 330	160 966
Южный округ	83 558	5 580	7 764	5 257	12 652	52 305	58 962
Приволжский округ	225 409	18 767	25 528	16 861	14 540	149 713	159 743
Уральский округ	375 837	46 630	34 544	39 283	21 533	233 847	233 236
Сибирский округ	198 930	8 633	18 145	10 975	13 230	147 947	141 684
Дальневосточный округ	10 624	931	0	0	0	9 693	9 700
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	15 098	0	15 098	0	0	0	15 098
Страны ОЭСР	15 098	0	15 098	0	0	0	15 098

(36) Классификация активов по категориям качества

Наименование		01.01.2018	01.01.2017
1. Объем активов, до резерва	всего	243 075 749	292 223 595
в том числе:			
1.1. активы, не классифицируемые по категориям качества:		40 991 084	39 919 212
1.2. активы, классифицируемые по категориям качества:		188 528 384	237 606 345
по категориям качества:	I	94 744 601	103 961 416
	II	53 643 543	74 058 380
	III	25 741 118	38 272 087

	IV	9 015 865	6 274 368
	V	5 383 257	15 040 094
- расчетный резерв по активам Банка		20 575 733	31 355 063
- фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	15 024 692	21 080 214
по категориям качества:	I	0	0
	II	2 290 698	838 302
	III	3 754 686	3 930 083
	IV	4 135 915	2 038 099
	V	4 843 393	14 273 730
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	13 556 281	14 698 038
- фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	2 162 662	2 269 754
Итого чистые активы Банка	всего	225 888 395	268 873 627
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	146 167 668	203 416 439
по категориям качества:	I	56 730 336	74 538 812
	II	51 972 473	72 578 042
	III	24 688 134	37 075 423
	IV	8 396 425	4 861 751
	V	4 380 300	14 362 411
в том числе:			
- расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	16 338 730	27 159 004
- фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	12 950 367	19 158 717
по категориям качества:	I	0	0
	II	2 238 862	822 331
	III	3 485 169	3 414 224
	IV	3 385 433	1 326 124
	V	3 840 903	13 596 038
Итого чистая ссудная задолженность		133 217 301	184 257 722
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	39 557 457	38 976 686
по категориям качества:	I	12 198 880	11 331 675
	II	22 531 159	21 054 554
	III	4 827 418	6 590 457
	IV	0	0
	V	0	0
- расчетный резерв	всего	1 876 899	1 940 318
- фактически сформированный резерв	всего	993 123	294 702
Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка	всего	17.07%	14.39%
4. Просроченные ссуды	всего	5 515 219	11 120 079
- расчетный резерв		3 803 747	10 265 723
- фактически сформированный резерв		2 861 353	9 089 072
Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме чистых активов Банка		1.17%	0.76%

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Оценочная стоимость предмета залога является рекомендуемой для целей совершения сделки с предметом залога в течение 6-ти месяцев с момента её определения залоговой службой. В случае необходимости совершения сделки с предметом залога, в том числе продажи, залога, мены, по прошествии шести месяцев, повторно осуществляется все действия по определению оценочной стоимости по состоянию на дату предполагаемой сделки.

К I категории качества обеспечения, принятого Банком, относятся: гарантии РФ, залог собственных долговых ценных бумаг, договоры страхования экспортных кредитов государственными корпорациями, поручительства (гарантии) юридических лиц с высоким кредитным рейтингом; ко II категории качества обеспечения, принятого Банком, относятся: залоговые ликвидные вещи и имущественные права (требований) на недвижимое имущество, поручительства региональных фондов поддержки предпринимательства, гарантии банков – агентов госпрограмм. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе.

По состоянию на 01.01.2018 стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам, составила 248 950 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 28 673 437 тыс. руб. Сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила 14 585 669 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам, составила 917 642 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 115 516 010 тыс. руб. Сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 58 675 647 тыс. руб.

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банку России, в т.ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, заключенные с Банком России, на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 привлеченные средства от Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 под кредиты от Банка России на общую сумму 1 350 000 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России переданы в залог права требования по двум кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 2 250 000 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	23 986 125	5 991 052	231 427 990	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 930 002	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 541 969	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 388 033	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 557 677	0	30 184 235	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	364 754	0	6 792 420	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	364 754	0	5 678 203	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 114 217	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	14 192 923	0	23 391 815	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 192 923	0	22 678 941	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	712 874	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 080 045	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 749 718	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 437 396	0	115 329 578	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 991 052	5 991 052	25 434 715	0
8	Основные средства	0	0	3 882 937	0
9	Прочие активы	0	0	38 836 760	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, предоставление в залог Банку России и МСП Банку прав требования по кредитным договорам, а также операции по рефинансированию Банком России пулов закладных по кредитам физлиц в рамках программы «Военная ипотека».

Информация о кредитном риске контрагента

Банк проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевым сделкам типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Основным подходом Банка к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на Банк, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов в установленном порядке. Все операции Банка, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

Методология оценки контрагентского риска базируется на системе внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по сделке: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика.

Механизмом минимизации контрагентских рисков по операциям типа РЕПО в Банке является принятие ценных бумаг в залог по выданным займам. В Банке устанавливаются лимиты на максимальный объем ценных бумаг конкретного эмитента, которые могут быть приняты в обеспечение по сделкам РЕПО, а также система величин дисконтов и "маржин-колл" по данным инструментам. В случае, когда соотношение уровня обеспечения и задолженности по выданным займам становится ниже определенного уровня, рассчитанного на основе установленных дисконтов и "маржин-колл", Банк требует от контрагента досрочного прекращения сделки, либо внесения дополнительного обеспечения. Указанные лимиты и параметры сделок РЕПО устанавливаются исходя из оценок ликвидности и рисков принимаемых в обеспечение ценных бумаг. Основным принципом является гарантия возможности реализации залога без убытка для Банка с заданной вероятностью.

В целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, в том числе при выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком может быть предусмотрено установление предельного уровня задолженности контрагента, при достижении которого у контрагента возникает обязательство по перечислению Банку денежных средств в размере задолженности. Банком также практикуется проведение внебиржевых сделок с ПФИ при внесении контрагентом начальной маржевой суммы в день совершения сделки.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали соглашения по производным финансовым инструментам и иные соглашения по финансовым инструментам, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставлять дополнительное обеспечение, в т.ч. в случае снижения его кредитного рейтинга.

01.01.2018	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ ⁵ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	0	0	0	0	0	0.00
Внебиржевые сделки	2 398 875	0	23 989	0	23 989	
Итого	2 398 875		23 989		23 989	

01.01.2017	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	410 920	0	24 655	0	9 862	60.0
Внебиржевые сделки	0	0	0	0	0	
Итого	410 920		24 655		9 862	

Рыночный риск

Состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель) определяется Банком в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Торговый портфель Банка в части вложений в ценные бумаги в соответствии с Инвестиционной декларацией на 2017 год, утвержденной КУАП Банка, включает вложения в акции и облигации из состава категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при этом из состава долговых ценных бумаг категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в состав торгового портфеля включаются только выпуски ценных бумаг с показателем дюрации на отчетную дату, превышающим два года.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в учетной политике Банка на 2017 год и соответствует подходам к определению стоимости финансовых инструментов, содержащихся в МСФО 39.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, по которым рассчитывается рыночный риск

Наименование	Объем вложений, по которым рассчитывается рыночный риск (справедливая стоимость)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в т.ч.	2 212 471	5 362 475

⁵ Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающего на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением базисного (базового) актива

государственные облигации	1 109 012	921 135
муниципальные облигации	122 437	722 848
корпоративные облигации	981 022	3 718 492
Долевые ценные бумаги, отражаемые в бухгалтерском учете как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16 376	95 509
акции привилегированные	43	33 310
акции обыкновенные	16 333	62 199
Требования по ПФИ	2 186 216	409 086
Обязательства по ПФИ	2 398 875	426 976

Потребность в капитале в отношении рыночного риска определяется с использованием количественных подходов на основе оценки указанных рисков методами, установленными, соответственно, Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

(37) Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2018 составило 3 164 334 тыс. руб., на 01.01.2017 составило 10 005 122 тыс. руб.

Сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом)
банковской группы

	По состоянию на 01.01.2018			По состоянию на 01.01.2017		
	Достаточность базового капитала	Достаточность основного капитала	Достаточность собственных средств	Достаточность базового капитала	Достаточность основного капитала	Достаточность собственных средств
Процентный риск	175 769	175 769	175 769	556 771	556 771	556 771
Общий процентный риск	63 348	63 348	63 348	146 992	146 992	146 992
Специальный процентный риск	106 659	106 659	106 659	409 779	409 779	409 779
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам	0	0	0	0	0	0
Фондовый риск	2 613	2 613	2 613	43 000	43 000	43 000
Общий фондовый риск	1 315	1 315	1 315	29 313	29 313	29 313
Специальный фондовый риск	1 315	1 315	1 315	13 133	13 133	13 133
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам	0	0	0	554	554	554
Товарный риск	7 159	7 159	7 159	7 173	7 173	7 173
Основной товарный риск	15	15	15	1	1	1
Дополнительный товарный риск	7 144	7 144	7 144	7 172	7 172	7 172
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам	0	0	0	0	0	0
Валютный риск	94 778	94 778	94 778	193 466	193 466	193 466
Рыночный риск	3 164 334	3 164 334	3 164 334	10 005 122	10 005 122	10 005 122

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов⁶. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

Чувствительность Банка к фондовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам фондового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице. Следует учитывать, что представленные оценки фондового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий

⁶ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от фондового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	-1 612	-25 738
Влияние на капитал	-1 612	-25 738

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и золоте.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и золоту. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	-65 265	-424 840
Влияние на капитал	-65 265	-424 840

(38) Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2018

					тыс. руб.
Валюта	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
Наименование статьи					
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	3 615 366	1 909 554	612 208	793 188	300 416
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 630 632	7 630 632	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	3 160 413	925 390	991 844	814 370	428 809
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 373 014	5 019 010	2 354 004	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	133 217 301	118 166 193	13 634 076	1 389 215	27 817
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 506 657	12 680 376	3 825 103	1 178	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 516 116	5 254 742	261 374	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 352 392	24 742 791	6 609 601	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	49 392	49 392	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	5 577 871	5 577 871	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 129 993	1 129 993	0	0	0
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 132 152	1 132 152	0	0	0
12. Прочие активы	15 143 212	13 828 523	1 206 473	20 728	87 488
13. Всего активов	225 888 395	192 791 877	29 233 309	3 018 679	844 530
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 811 090	6 811 090	0	0	0
15. Средства кредитных организаций	45 349 951	40 994 295	3 623 617	722 470	9 569
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	120 602 782	85 712 489	28 988 814	5 159 756	741 723
16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 586 188	45 653 598	21 394 109	4 449 870	88 611
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206 724	206 724	0	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	18 344 202	16 402 928	1 941 274	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20. Отложенные налоговые обязательства	581 223	581 223	0	0	0
21. Прочие обязательства	2 256 334	1 986 103	223 306	46 101	824
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	556 085	556 085	0	0	0
23. Всего обязательств	194 708 391	153 250 937	34 777 011	5 928 327	752 116
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24. Средства акционеров (участников)	33 545 000	33 545 000	0	0	0

25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26. Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
27. Резервный фонд	842 543	842 543	0	0	0
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-31 030	-31 030	0	0	0
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	77 337	77 337	0	0	0
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31. Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 145	9 145	0	0	0
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 807 991	-4 807 991	0	0	0
35. Всего источников собственных средств	31 180 004	31 180 004	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	50 969 754	48 118 236	2 108 111	743 407	0
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 079 841	13 516 223	3 364 681	133 058	65 879
38. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2017

тыс. руб.					
Валюта	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
Наименование статьи					
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	4 609 419	2 624 867	911 483	773 488	299 581
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 948 814	5 948 814	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	16 885 997	2 943 175	8 676 152	4 273 873	992 797
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 831 399	4 809 658	2 005 484	0	16 257
5. Чистая ссудная задолженность	184 257 722	161 771 777	20 185 875	2 243 092	56 978
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 469 864	9 227 031	4 209 468	1 178	32 187
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 745 763	5 044 100	701 663	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 409 945	4 168 236	6 241 709	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	222 129	222 129	0	0	0
9. Отложенный налоговый актив	5 261 278	5 261 278	0	0	0

10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 858 987	1 858 987	0	0	0
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 704 475	2 704 475	0	0	0
12.Прочие активы	16 413 598	14 823 107	1 522 697	66 824	970
13.Всего активов	268 873 627	216 363 534	43 752 868	7 358 455	1 398 770
II.ПАССИВЫ					
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 060 000	6 060 000	0	0	0
15.Средства кредитных организаций	30 144 855	26 057 777	3 367 175	641 645	78 258
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	157 141 560	110 599 446	38 604 946	6 762 387	1 174 781
16.1.Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 851 006	41 805 007	24 494 114	5 312 198	239 687
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые обязательства	45 243 540	38 168 319	6 894 901	180 320	0
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20.Отложенные налоговые обязательства	746 941	746 941	0	0	0
21.Прочие обязательства	6 460 616	3 384 433	3 009 135	65 474	1 574
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 355 050	1 355 050	0	0	0
23.Всего обязательств	247 152 562	186 371 966	51 876 157	7 649 826	1 254 613
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24.Средства акционеров (участников)	19 545 000	19 545 000	0	0	0
25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26.Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000	0	0	0
27.Резервный фонд	1 731 750	1 731 750	0	0	0
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-310 027	-310 027	0	0	0
29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	92 016	92 016	0	0	0
30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31.Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0

33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 969 544	5 969 544	0	0	0
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 852 218	-6 852 218	0	0	0
35.Всего источников собственных средств	21 721 065	21 721 065	0	0	0
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	55 297 981	51 900 199	3 303 953	93 829	0
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 393 121	13 593 317	4 022 475	733 242	44 087
38.Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Товарный риск

Товарный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы, по открытым Банком позициям в товарах.

Оценка товарного осуществляется при помощи методологии VaR путем совместного моделирования цен на товары, включая драгоценные металлы, и расчета убытков, исходя из открытых Банком позиций.

Управление товарным риском осуществляется путем установления лимитов на открытые позиции в отдельных товарах. Открытые позиции в драгоценных металлах попадают также в расчет открытой валютной позиции Банка, максимальный размер которой контролируется исходя из значения капитала Банка на отчетную дату.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Анализ чувствительности к товарному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по товарам, включая драгоценные металлы. При моделировании изменения стоимости позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение цен на отдельные товары. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам товарного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	-10	-1
Влияние на капитал	-10	-1

Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа объемов и сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентов, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам процентного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице:

	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
	Величина процентного риска	Величина процентного иска
Влияние на прибыль или убыток	-186 647	-99 903
Влияние на капитал	-186 647	-99 903

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ (по рыночной стоимости), составлял на 01.01.2018: 3 051 656 тыс. руб., на 01.01.2017: 3 157 549 тыс. руб.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в долларах США (по рыночной стоимости), составлял на 01.01.2018: 8 005 тыс. долларов США, на 01.01.2017: 10 210 тыс. долларов США.

Все инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым проводился анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 приведен ниже.

	01.01.2018	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. долларов США
-1%	165 628	426
+1%	-165 628	-426

	01.01.2017	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. долларов США
-1%	144 474	686
+1%	-144 474	-686

Риск инвестиций в долевые инструменты

Банк осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах. Указанные вложения в основном определяются потребностями поддержания и развития бизнеса Банка и в этой связи преимущественно (в отношении вложений в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц) осуществляются с целью контроля деятельности юридического лица, оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. Менее значительная часть вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляется с целью получения прибыли. Все сделки по приобретению акций, долей участия в уставном капитале юридических лиц, паев в паевых инвестиционных фондах осуществляются на основе их предварительного одобрения, включая одобрение существенных параметров сделки, соответствующим органом управления Банка.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении долевого ценных бумаг:

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков-нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

На балансовых счетах по учету долевого ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевого ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

При определении справедливой стоимости долевого ценных бумаг используется котированная цена на идентичную единицу на активном рынке, на котором обращается ценная бумага.

Для каждой эмиссионной долевого ценной бумаги активным признается рынок, на котором за последний календарный квартал:

- объем заключенных сделок составляет не менее 10 млн руб.,
- количество заключенных сделок составляет не менее 5;

при этом информация об оценках доступна на постоянной основе.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (например, котировка на покупку и котировка на продажу), является несущественным.

Существенным признается спрэд в размере не менее 50%.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

Объем и структура финансовых вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

	Имеющиеся в наличии для продажи		Учитываемые по себестоимости		По цене приобретения	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Инвестиции с целью получения прибыли	370 296	306 987	401 003	393 061	1 178	1 178
акции, всего, в т.ч.	367 108	306 987	231 379	334 222	0	0
кредитных и финансовых организаций	525	9 207	50	53 652	0	0
прочих организаций	366 583	297 780	231 329	280 570	0	0
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	3 188	0	169 624	58 839	1 178	1 178
кредитных и финансовых организаций	3 188	0	169 624	58 839	0	0
прочих организаций	0	0	0	0	1 178	1 178
Инвестиции с целью контроля либо значительного влияния	0	0	0	0	6 429 996	6 429 996
акции, всего, в т.ч.	0	0	0	0	4 698 553	4 698 553
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	3 989 802	3 989 802
прочих организаций	0	0	0	0	708 751	708 751
доли участия, всего, в т.ч.	0	0	0	0	731 591	731 591
прочих организаций	0	0	0	0	731 591	731 591
паи и депозитарные расписки, всего, в т.ч.	0	0	0	0	999 852	999 852
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	999 852	999 852
Всего объем вложений	370 296	306 987	401 003	393 061	6 431 174	6 431 174
Всего сформированных резервов	0	0	114 490	121 012	913 880	684 233

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, отражаемых по себестоимости, по которым имеются исходные данные для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13, составляет 91 307 тыс. руб. В бухгалтерском учете данные бумаги отражены в сумме 69 772 тыс. руб.

В отчетном периоде убыток от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составил 77 409 тыс. руб.

Сформированные резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составили 1 028 370 тыс. руб.

Получено дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 240 638 тыс. руб.

Расходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 84 533 тыс. руб.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанных на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах, составил 21 535 тыс. руб.

В состав основного капитала сумма нереализованных расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включена в размере 33 105 тыс. руб.

(39) Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций с учетом предоставленного Банком России права поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала)

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Акции обыкновенные	Акции привилегированные	Акции обыкновенные	Акции привилегированные
Всего инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, тыс. руб.	3 964 433	25 368	3 964 433	25 368
В уменьшение базового капитала по индивидуальному порогу, всего, тыс. руб.	1 236 025	0	2 130 995	0
<i>С учетом переходного периода</i>	988 820	0	1 278 597	0
В уменьшение базового капитала по коллективному порогу, всего, тыс. руб.	0	0	271 541	0
<i>С учетом переходного периода</i>	0	0	162 925	0
В уменьшение добавочного капитала, всего, тыс. руб.	3 964 434	25 368	3 964 433	25 368
<i>С учетом переходного периода</i>	792 886	5 074	1 585 773	10 147
В уменьшение дополнительного капитала, всего, тыс. руб.	0	25 368	0	25 368
<i>С учетом переходного периода</i>	0	20 295	0	15 221
Суммы, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с пп. 2.2.9.2, 2.2.9.3 Положения № 395-П в части существенных вложений в обыкновенные акции финансовых компаний	2 728 409	0	1 561 898	0
<i>С учетом переходного периода</i>	2 182 727	0	937 139	0

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,
- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску,
- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,
- опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно

изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических и физических лиц, а также досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

Банк имеет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

В таблицах ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2018, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	12 035 843	2 586 307	0	14 622 149
МБК размещенные	7 311 346	27 817	0	7 339 164
Кредиты Юридических Лиц	30 509 925	772 318	549 434	31 831 677
Кредиты Физических Лиц	2 526 933	10 774	0	2 537 707
Всего	52 384 047	3 397 216	549 434	56 330 697
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	29 805 238	1 995 756	0	31 800 994
Депозиты Физических Лиц	40 872 483	20 393 624	3 895 306	65 161 413
Векселя выпущенные	856 997	1 832 236	0	2 689 232
МБК привлеченные	39 516 766	864 003	0	40 380 769
Облигации выпущенные	14 087 361	0	0	14 087 361
Всего	125 138 845	25 085 619	3 895 306	154 119 769
Гэп	-72 754 797	-21 688 403	-3 345 872	-97 789 072

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2017, тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Активы				
Корпоративные облигации	8 984 075	3 924 244	0	12 908 319
МБК размещенные	8 100 000	339 201	1 599 074	10 038 275
Кредиты Юридических Лиц	49 790 139	3 526 501	299 132	53 615 772
Кредиты Физических Лиц	2 046 098	18 921	0	2 065 018
Всего	68 920 312	7 808 867	1 898 206	78 627 385
Обязательства				
Депозиты Юридических Лиц	50 359 616	3 618 266	144 931	54 122 814
Депозиты Физических Лиц	31 409 407	21 411 963	4 503 956	57 325 327
Векселя выпущенные	804 640	6 323 801	175 417	7 303 857
МБК привлеченные	13 123 000	473 124	95 717	13 691 840
Облигации выпущенные	33 761 231	0	0	33 761 231
Всего	129 457 895	31 827 154	4 920 021	166 205 069
Гэп	-60 537 583	-24 018 287	-3 021 814	-87 577 684

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 приведена в нижеследующих таблицах и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.01.2018, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	94 971	-94 971	Депозиты Юридических Лиц	241 865	-241 865
МБК размещенные	71 397	-71 397	Депозиты физических лиц	341 088	-341 088
Кредиты Юридических Лиц	189 491	-189 491	Векселя выпущенные	24 772	-24 772
Кредиты Физических Лиц	13 878	-13 878	МБК привлеченные	152 469	-152 469
			Облигации выпущенные	79 237	-79 237
Итого	369 737	-369 737	Итого	839 431	-839 431

Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов					
на 01.01.2017, тыс. руб.					
Чувствительность к изменению процентных ставок активов			Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств		
Активы	на +1%	на -1%	Обязательства	на +1%	на -1%
Корпоративные облигации	73 639	-73 639	Депозиты Юридических Лиц	267 428	-267 428
МБК размещенные	85 534	-85 534	Депозиты физических лиц	200 128	-200 128
Кредиты Юридических Лиц	265 098	-265 098	Векселя выпущенные	37 420	-37 420
Кредиты Физических Лиц	13 018	-13 018	МБК привлеченные	118 586	-118 586
			Облигации выпущенные	181 635	-181 635
Итого	437 289	-437 289	Итого	805 197	-805 197

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло и представляет собой снижение чистых процентных доходов при реализации (с заданным уровнем доверия) риска назначения новой ставки, базисного риска и процентного риска в целом с учетом риска опциональности.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.01.2018 и на 01.01.2017 следующее:

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2018, тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	5 748 201	1 035 733	11 271	6 795 206
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-669 922	-34 215	-969	-701 339
VaR 99.0% Базисный риск	-1 409 589	-48 239	-3 140	-1 448 619
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-954 797	-35 147	-2 832	-976 494

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2017, тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	3 221 793	424 897	5 359	3 652 048
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-191 409	-104 182	-2 012	-269 472
VaR 99.0% Базисный риск	-1 102 478	-134 494	-8 461	-1 210 052
VaR 99.0% Процентный риск в целом	-1 032 396	-87 040	-8 253	-1 073 173

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является КУАП Банка.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Казначейство Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления, текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП Банка и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в управлении риском фондирования, посредством поддержания запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей «Политикой управления ликвидностью в ОАО Банк ЗЕНИТ» основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита допустимого наращенного дисбаланса ликвидности.

В расчете данного лимита использует консервативный подход: для активов - устанавливаются дисконты на рыночный риск, на риск рыночной ликвидности в случае принудительной продажи и другие дисконты по предложениям Департамента рисков, Казначейства; для пассивов – устанавливается модель, учитывающая возможность уменьшения их срочности и величины. В совокупности все вышеперечисленное определяет условия расчета стресс-кривой ликвидности. Допускается наличие отрицательного накопленного разрыва по стресс-кривой ликвидности на сроках свыше одного месяца от даты расчета. Расчет стресс-кривой проводится Казначейством Банка на еженедельной основе. Для минимизации риска несбалансированной ликвидности объем ликвидных активов поддерживается на уровне, определяемом в соответствии с методикой, утверждаемой Правлением Банка.

Также для управления ликвидностью используются другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности используется при планировании объемно-временной структуры активов/пассивов.

Составной частью системы управления ликвидностью являются автоматизированные системы Банка, которые обеспечивают возможность создания для предоставления органам управления и подразделениям Банка отчетности, включающей анализ состояния ликвидности для всех временных горизонтов по всем валютам, с которыми работает Банк, - как по каждой валюте, так и по всем валютам в совокупности, а также обеспечивающей возможность контроля за соблюдением лимитов ликвидности, установленных в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в составе проверок, проводимых Службой внутреннего аудита, по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В Банке утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России № 346-П.

К методам управления в Банке операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Инвестиционного департамента, Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

(характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

(40) Значение операционного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.01.2018 составило 1 796 763 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 787 831 тыс. руб.)

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет выявление, оценку и управление регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П.

В Банке создано и функционирует подразделение, отвечающее за выявление, мониторинг, оценку и управление регуляторным риском – Управление комплаенс контроля.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

Риск потери деловой репутации

Банк подвержен воздействию факторов риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском

потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов

Подходы, методы и инструменты управления стратегическим риском в настоящее время разрабатываются Банком.

Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков.

Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

(41) В таблице ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год, а также по состоянию на 01.01.2017 и за 2016 год.

По состоянию на 01.01.2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	311 004	0	311 004
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
Чистая ссудная задолженность	1 169 484	28 347	1 173 873	1 993 797	4 365 501

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37	0	4 955 964	560 151	5 516 152
Прочие активы	725 558	235	205 250	657 282	1 588 325
Итого активов	1 895 080	28 582	6 646 091	3 211 230	11 780 983
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	15 026 718	0	15 026 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 523 527	16 798 405	751 607	6 632 601	34 706 140
Прочие обязательства	55 048	267 665	91 179	26 077	439 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 018	0	0	0	10 018
Итого пассивов	10 588 593	17 066 070	15 869 504	6 658 678	50 182 845
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 396 486	24 183	0	2 982	3 423 651
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 111 495	0	0	0	2 111 495

По состоянию на 01.01.2017	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	1 784 353	0	1 784 353
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
Чистая ссудная задолженность	250 603	44 502	1 436 392	4 580	1 736 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23	0	5 185 611	560 151	5 745 785
Прочие активы	3 896	15 436	67 676	1 969	88 977
Итого активов	254 523	59 938	8 474 032	566 700	9 355 193
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	7 112 505	0	7 112 505
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 739 476	11 126 576	1 942	6 262 604	50 130 598
Прочие обязательства	144 530	201 856	63 451	29 194	439 031

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 992	0	0	0	20 992
Итого пассивов	32 904 998	11 328 432	7 177 898	6 291 798	57 703 126
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	560 899	3 000	0	0	563 899
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 398 885	0	0	0	3 398 885

За 2017 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	112 169	7 179	120 195	76 790	316 333
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	100 257	0	100 257
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	112 169	7 179	19 939	76 790	216 077
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 988 236	1 122 597	575 306	397 572	4 083 711
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	570 554	0	570 554
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 988 236	1 122 597	357	397 572	3 508 762
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	4 395	0	4 395
Изменение резерва	150 393	-552	-241 840	-231 993	-323 992
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	150 210	0	150 210
Комиссионные доходы	92 435	1 627	100 131	7 278	201 471
Комиссионные расходы	0	0	83 164	0	83 164
Прочие операционные доходы	10 560	1 103	985	4	12 652
Операционные расходы	1 028 671	133	26 848	0	1 055 652

За 2016 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	7 776	4 859	138 472	266	151 373
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	103 918	0	103 918

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 776	4 859	34 554	266	47 455
Процентные расходы, всего, в том числе:	2 027 643	972 912	673 182	272 794	3 946 531
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	543 591	0	543 591
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 027 643	972 912	508	401 877	3 402 940
Изменение резерва	-14 217	36	-309 236	0	-323 417
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	1 550 725	0	1 550 725
Комиссионные доходы	118 583	1 345	83 616	4 314	207 858
Комиссионные расходы	0	0	67 506	0	67 506
Прочие операционные доходы	5 595	1 745	2 141	772	10 253
Операционные расходы	14 564	290	24 219	0	39 073

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 просроченная ссудная задолженность со связанными с кредитной организацией сторонами отсутствовала.

Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком проводились операции по приобретению прав требований, информация о которых приведена ниже.

(42) Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2018

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	250 206	251 955	38 174	16 945
кредиты малому бизнесу	8 910	8 910	0	0
кредиты физических лиц	241 296	243 045	38 174	16 945
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	232 839	149 658	149 658	149 658
кредиты крупному бизнесу	232 839	149 658	149 658	149 658
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	2 446 142	2 184 582	0	192
Итого	2 929 187	2 586 195	187 832	166 795

Доходы, полученные Банком за 2017 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 2 625 тыс. руб.

Расходы, понесенные Банком за 2017 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 950 тыс. руб.

Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2017

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	307 204	309 307	26 264	16 675
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0
кредиты малому бизнесу	15 210	15 210	0	0
кредиты физических лиц	291 994	294 097	26 264	16 675
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	579 209	483 685	167 214	167 214
синдицированные кредиты банкам	319 056	316 471	0	0
кредиты крупному бизнесу	260 153	167 214	167 214	167 214
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	2 970 254	2 545 462	0	1 141
Итого	3 856 667	3 338 454	193 478	185 030

Доходы, полученные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 59 005 тыс. руб.

Расходы, понесенные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 150 760 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком также проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

(43) Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2018

Вид уступлен-ных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступлен-ных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлен-ием операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлен-ием операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V катего-рии качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты крупному бизнесу	первоначальный кредитор	23 777 016	0	0	23 777 016	16 827 470	0	9 617 024
гарантии крупному бизнесу	первоначальный кредитор	2 336 939	0	0	2 336 939	2 336 939	0	1 849 484
аккредити-вы крупному бизнесу	первоначальный кредитор	2 517 138	0	0	2 517 138	2 517 138	0	2 139 567
кредиты среднему бизнесу	первоначальный кредитор	2 051 192	0	0	2 051 192	1 798 816	0	374 480
кредиты малому бизнесу	первоначальный кредитор	529 318	0	0	529 318	529 318	0	404 827
кредиты физических лиц	первоначальный кредитор	680 733	19 229	0	661 504	661 504	133	9 417

в т.ч.:								
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	19 229	19 229	0	0	0	133	0
Итого		31 892 336	19 229	0	31 873 107	24 671 185	133	14 394 799

Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2017

Вид уступлен-ных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступлен-ных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлен-ием операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлен-ием операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V катего-рии качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
синдициро-ванные кредиты банкам	первоначальный кредитор	336 043	0	0	336 043	0	359	0
кредиты крупному бизнесу	первоначальный кредитор	7 469 284	0	0	7 469 284	1 163 842	0	609 140
кредиты физических лиц, в т.ч.:	первоначальный кредитор	1 303	1 303	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	1 303	1 303	0	0	0	0	0
Итого		7 806 630	1 303	0	7 805 327	1 163 842	359	609 140

(44) Совокупный объем кредитного риска по сделкам приобретения прав требований третьих лиц в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Вид приобретенных активов	01.01.2018			01.01.2017		
	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 130%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%	Кредитные требования с коэфф. риска 75%	Кредитные требования с коэфф. риска 130%	Кредитные требования с коэфф. риска 100%
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	0	0	235 009	0	0	292 631
кредиты малому бизнесу	0	0	8 910	0	0	15 210
кредиты физических лиц	0	0	226 099	0	0	277 421
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	316 471
синдицированное кредитование банков	0	0	0	0	0	316 471
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	0	101 685	2 106 171	31 432	0	2 502 412
Итого	0	101 685	2 341 180	31 432	0	3 111 514

Банк не осуществлял сделок соответствующих требованиям Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Информация о системе оплаты труда

Неотъемлемой частью структуры корпоративного управления является Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, постоянно действующий орган Совета директоров Банка, созданный для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка.

Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО Банк ЗЕНИТ утверждено решением Совета директоров (протокол заседания от 14.12.2017 №19).

Основные компетенции Комитета в области содействия в определении политики по вознаграждению и контролю за ее реализацией:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров, и по вознаграждению Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка;

- рассмотрение размеров вознаграждений и компенсаций членов Правления и Председателя Правления Банка, в том числе материальных обязательств Банка и условий их представления при досрочном расторжении трудовых договоров с указанными лицами и иными ключевыми руководящими работниками Банка;

- комитет обеспечивает, чтобы принятая в Банке политика по вознаграждению гарантировала прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам Совета директоров, Председателю Правления, членам Правления и ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей.

- при формировании и пересмотре системы вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и других ключевых руководящих работников Банка Комитет должен провести анализ и предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы вознаграждения, а также их пропорционального соотношения в целях обеспечения разумного баланса между краткосрочными (за период не более трех лет) и долгосрочными (за период не менее пяти лет) результатами деятельности;

- комитет обязан содействовать тому, чтобы уровень выплачиваемого Банком вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;

- комитет обязан удостовериться, что система вознаграждения Председателя Правления, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В 2017 году состав ККВ менялся дважды.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям утвержден решением Совета директоров 25.05.2017:

1. Соколова Мария Александровна – Председатель;
2. Панферов Алексей Валерьевич;
3. Сюбаев Нурислам Зинатулович;
4. Тихтуров Евгений Александрович.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям утвержден решением Совета директоров 13.12.2017:

1. Боруцкий Владимир Валерьевич - Председатель;
2. Панферов Алексей Валерьевич;
3. Сюбаев Нурислам Зинатулович;
4. Тихтуров Евгений Александрович.

В 2017 году Комитетом по кадрам и вознаграждениям было проведено 13 заседаний. Выплат вознаграждений членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 не осуществлялось.

В целях независимой оценки системы оплаты труда в 2017 году Банк принял участие в исследованиях заработных плат, проведенных консалтинговой компанией «ПрайсвотерхаусКуперс». По данным обзоров заработных плат в финансовом секторе был проведен анализ соответствия уровня вознаграждения работников Банка текущей ситуации на рынке труда, а также тенденций в области компенсаций и льгот. Результаты анализа представляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы. В Банке утверждены Советом Директоров (протокол от 16.09.2015 № 15) Положение об оплате труда работников ПАО Банк ЗЕНИТ и Положение о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ, которые применяются для всех подразделений и работников Банка, включая Головной офис, филиалы, дополнительные и операционные офисы.

В 2017 году в целях стимулирования деятельности работников по продажам банковских продуктов, продуктов компаний-партнеров, привлечения клиентов и улучшения качества их обслуживания в Банке были разработаны и внедрены новые мотивационные программы.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке при приеме на работу знакомятся с данными документами под роспись.

В Банке утвержден Перечень категорий работников, принимающих риски (Приложение 7 к Положению о премировании работников ПАО Банк ЗЕНИТ).

Пофамильный Перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается Приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски. В 2017 году численность работников, принимающих риски, составила 27 сотрудников:

- 1 категория - 6 сотрудников.

В 1-ю категорию включены:

- члены исполнительного органа Банка: Председатель Правления и члены Правления.

- 2 категория – 21 сотрудник.

Во 2-ю категорию включены:

- члены коллегиальных органов Банка, принимающих риски Банка в рамках Положений о комитетах, за исключением членов указанных коллегиальных органов Банка, являющихся работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками: Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет;

- руководители и заместители руководителей подразделений Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, несущих значительный риск для Банка: Инвестиционный департамент, Департамент частных инвестиций, Департамент розничного бизнеса, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Управление факторинга;

- руководители филиалов Банка с установленным лимитом самостоятельного кредитования, превышающим 150 млн. руб.

Целями системы оплаты труда являются создание эффективной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения должностных обязанностей.

Одной из основных целей системы оплаты труда Банка является её соответствие стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 году изменений в систему оплаты труда Банка не вносилось.

Система оплаты труда Банка для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, имеет ряд особенностей. Так, предусмотрены особенности выплаты премии за год, в том числе:

- установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях;
- установлено, что размер премии за год для работников должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника.

Установлено обеспечение независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В качестве основного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных работников, подразделений и Банка в целом планируется использовать соответствующую величину требований к капиталу для целей расчета обязательных нормативов достаточности капитала, формируемую операциями отдельного работника или подразделения, проводящего операции, связанные с принятием риска на Банк, а также операциями Банка в целом.

Величина требований к капиталу определяется на основе методики, содержащейся в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В качестве дополнительного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка на риск, планируется использовать фактический уровень потерь на горизонте отсрочки / рассрочки выплаты части нефиксированной части оплаты труда указанных категорий работников Банка.

Предполагаемый механизм применения данных показателей для корректировки нефиксированной части оплаты труда на текущие и будущие риски включает следующие этапы:

- планирование требований к капиталу на предстоящий год в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК) (в рамках которого, помимо фактических требований к капиталу по вышеуказанному набору рисков, учитывается также возможный будущий рост требований к капиталу с учетом планов развития, определенных в бюджете Банка, результаты стресс-тестирования и потребность в капитале на покрытие прочих значимых для Банка рисков), и распределение их в виде лимитов регуляторного капитала на Банк в целом, подразделения и отдельных работников (если применимо), проводящих операции, связанные с принятием рисков на Банк;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов регуляторного капитала в течение отчетного периода с подготовкой соответствующих отчетов в рамках ВПОДК;
- предварительная корректировка нефиксированной части оплаты труда (по Банку в целом, подразделениям и отдельным работникам (если применимо), проводящим операции, связанные с принятием рисков на Банк) на основе результатов контроля соблюдения установленных лимитов регуляторного капитала (снижение сумм нефиксированной части оплаты труда по сравнению с

запланированной при нарушении лимитов регуляторного капитала, пропорциональное степени нарушения указанного лимита), установление "контрольных" уровней будущих возможных потерь от реализации рисков на горизонте отсрочки / рассрочки выплаты части нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка;

- последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка в течение периода отсрочки / рассрочки выплаты соответствующего вознаграждения на основе сопоставления фактических потерь по закрепленным портфелям проводимых операций / финансовых инструментов с установленными "контрольными" уровнями будущих возможных потерь от реализации рисков с возможностью снижения (вплоть до полной отмены) невыплаченной части отсроченного / рассроченного вознаграждения соответствующего работника.

В соответствии с Положением о премировании работников Банка размер премиального фонда по Банку (нефиксированная часть оплаты труда - премия за год) устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом КПЭ и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В связи с финансовыми показателями Банка в 2017 году премия за год не выплачивалась всем работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. В связи с этим отсрочки, а также корректировки части нефиксированной оплаты труда также не производилось.

В связи с тем, что в Банке в 2017 году не выплачивалась премия за год, которая является нефиксированной частью оплаты труда работников, в Банке не утверждались показатели по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, а также способы корректировки размеров отложенных выплат в связи с их отсутствием.

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда.

Ниже представлены сведения за 2017 год о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

	Члены исполнительного органа		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	Кол-во	Размер / тыс. руб.	Кол-во	Размер / тыс. руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	93	15 524	290	28 279
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий;	0	0	8	6 552
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	x	0	x	0

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	x	51 220	x	102 503
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	x	0	x	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 978 570	13 584 230
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 419 224	5 291 456
2.1	банкам-нерезидентам	952 774	2 816 861
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 464 598	2 472 315
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 852	2 280
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 228 065	11 562 557
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 127 950	11 562 557
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	100 114	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 327 928	41 240 851
4.1	банков-нерезидентов	3 695 228	3 356 472
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 867 173	36 992 832
4.3	физических лиц - нерезидентов	765 527	891 547

Председатель Правления

О.А.Машталаяр

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

15.03.2018





САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью

(полное наименование организации)

"Росэкспертиза"

ОГРН 1027739273946

является членом
саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация) (СРО РСА)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО РСА внесена

« 07 » октября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Председатель СРО РСА



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства

« 07 » октября 2016 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью
ИЗ СООБЩЕНИЙ) лист 16.

Заместитель

Генерального

Администрации

В.В. Потехин

В.В. Потехин

