



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БКС Банк»
за 2017 г.**

г. Новосибирск

Содержание		Стр.
1.	Общая информация о Банке	25
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	26
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	26
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	27
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	28
3.	Краткая характеристика основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	29
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	29
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде	31
3.3	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	32
3.4	Изменения в УП Банка на следующий отчетный год.	33
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок	33
3.6	Информация о разводненной прибыли на акцию	33
4.	Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам	33
4.1	Информация к статьям Бухгалтерского баланса	33
4.1.1	<i>Денежные средства</i>	33
4.1.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	34
4.1.3	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	34
4.1.4	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	35
4.1.5	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	38
4.1.6	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	41
4.1.7	<i>Прочие активы</i>	42
4.1.8	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ</i>	46
4.1.9	<i>Средства кредитных организаций</i>	46
4.1.10	<i>Средства клиентов</i>	46
4.1.11	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	48
4.1.12	<i>Прочие обязательства</i>	48
4.1.13	<i>Уставный капитал</i>	51
4.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	52
4.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	52
4.2.2	<i>Информация о сумме курсовых разниц</i>	52
4.2.3	<i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i>	52
4.2.4	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	54

4.2.5	<i>Отдельные раскрытия статей</i>	54
4.3	Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала	55
4.3.1	<i>Цели, политика и процедуры в области управления капиталом</i>	55
4.3.2	<i>Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности</i>	55
4.3.3	<i>Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу</i>	57
4.3.4	<i>Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага</i>	59
4.4	Информация к статьям Отчета о движении денежных средств	60
4.4.1	<i>Информация о существенных остатках ДС и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования</i>	60
4.4.2	<i>Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования ДС</i>	60
4.4.3	<i>Информация о неиспользованных кредитных средствах</i>	60
4.4.4	<i>Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей</i>	60
5.	Информация о принимаемых Банком рисках	61
5.1	Информация о процедурах оценки и управления рисками	61
5.2	Рыночный риск	62
5.3	Кредитный риск	68
5.4	Операционный риск	77
5.5	Риск ликвидности	81
6.	Информация об операциях со связанными с Банком лицами	84
7.	Информация о системе оплаты труда	85
7.1	Показатели КРІ и методика их расчета	91

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк» (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989г. на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Юридический адрес Банка: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37.

Единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности: Данный годовой отчет содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 2017 отчетный год и включает показатели всех подразделений Банка. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Дополнительная информация: Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.).

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

В декабре 2017г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило присвоенный ранее в апреле 2017 года рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У (в редакции Указания № 3602-У от 19.03.2015, Указания № 3879-У от 03.12.2015 и Указания № 4204-У от 17.11.2016) и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Данная Годовая отчетность будет утверждена на Годовом общем собрании акционеров 29.05.2018 г.

Данная годовая отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами сроки.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 2 кредитно-кассовых офиса (далее – ККО) находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка, и их операции отражаются на его балансе. Остальные 40 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка. В них осуществляются операции в европейском регионе России и на территории Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (Отделение №3).

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- ✓ операции по купле/продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с иностранной валютой;
- ✓ операции РЕПО (сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- ✓ кредитование физических лиц и юридических лиц;
- ✓ межбанковское кредитование;
- ✓ привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- ✓ обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
- ✓ сейфовое обслуживание;
- ✓ другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам, физическим и юридическим лицам, следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), линейку депозитов для физических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет-портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком. В 2017 г действовали следующие продукты для юридических лиц:

- ✓ пакеты услуг (ПУ) по РКО;
- ✓ овердрафт к текущему счету;
- ✓ кредитование на пополнение оборотного капитала;
- ✓ целевое кредитование;
- ✓ возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии;
- ✓ предоставление гарантий;
- ✓ депозиты юридических лиц.

Для физических лиц применялись следующие продукты:

- ✓ ПУ по РКО;
- ✓ кредиты «Выгодное предложение», «Рефинансирование», «Кредит под залог недвижимости», «Кредитование на любые цели (без обеспечения) сотрудников и компаний-партнеров, «Кредитная карта БКС Банка»; «Кредитование текущего счета с использованием карты» (овердрафт).
- ✓ депозиты «Доходный», «Универсальный выбор», «Накопительный», «Супервклад».

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В 2017 г. Банк продолжил развитие своего бизнеса в рамках стратегии, определенной акционером Банка, выполняя основные задачи: повышение конкурентоспособности продуктов и услуг, внедрение новых технологий банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера.

В таблице далее приведены данные, отражающие изменение основных показателей деятельности за 2017г:

Таблица № 1 (тыс.руб.)

Основные показатели	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение (в %%)
Активы (чистые)	53 302 924	62 277 144	(14,4)
Собственные средства (капитал)	6 160 913	2 983 288	106,5
Чистая ссудная задолженность	27 770 368	44 778 408	(37,98)
Чистые вложения в ценные бумаги	18 189 851	7 584 168	139,84
Остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц	24 209 377	29 823 271	(18,82)
Остатки средств на текущих счетах физических лиц	8 493 775	8 784 181	(3,31)
Вклады населения	9 369 569	3 917 075	139,20
Депозиты юридических лиц	537 007	1 295 177	(58,54)
Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения)	331 801	161 798	105,1
Рентабельность активов	0,6%	0,3%	0,3%
Рентабельность капитала	5,4%	5,4%	0,0%

В 2017 году на финансовые результаты повлияли как внешние мировые факторы, так и внутренние. С одной стороны, мировая экономика практически оправилась от прошлогоднего замедления и приблизилась к трёхпроцентному росту. Среди самых значимых событий можно выделить заморозку добычи нефти в странах-экспортёрах, ужесточение политики американского Федерального резерва, взлёт цен на криптовалюту и пугающий инвесторов рост фондового рынка США.

2017 год превзошёл все ожидания аналитиков относительно динамики роста мировой экономики. Глобальный ВВП ускорился быстрее прогнозов экспертов и ни один из крупных рисков так и не реализовался. Пролонгация пакта ОПЕК+ стабилизировала цены на нефть. Соответственно, котировки, поддерживаемые соглашением, укрепили валюты и экономики стран-участниц соглашения. В течение года американский регулятор три раза повышал базовую процентную ставку: с 0,5—0,75% до 1,25—1,5% годовых. Рост сопровождался ослаблением доллара.

Наиболее динамичным и интересным для мировых финансовых рынков в этом году стал сегмент криптовалют. Например, с начала 2017 года цифровая валюта Биткойн подорожала более чем в 20 раз. Однако, в 2017 году прорыв в технологии «блокчейн» так и не состоялся, что снизило возможность конкуренции между технологическими и финансовыми компаниями, которые также стали активно изучать данный феномен.

С внутренней стороны, происходили изменения в финансовом секторе РФ, которые привели к усилению влияния государства и ужесточению конкуренции. Ужесточение санкций со стороны США также негативно сказалось на экономике РФ. В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий).

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

Реакция Банка на эти изменения и воздействия в отчетном году была следующей:

- ✓ проводилась диверсификация вложений в ценные бумаги путем наращивания объемов вложений в надежные ОФЗ, еврооблигации, а также бумаги субъектов РФ и облигации высокотехнологичных компаний РФ;
- ✓ В 3-м квартале 2017 года проведена докапитализация Банка посредством привлечения бессрочного субординированного кредита;
- ✓ проводилось сокращение непрофильных затрат (временно не используемых в основной деятельности основных средств);
- ✓ осуществлялась корректировка программ развития;
- ✓ производилось ужесточение риск-политики розничного кредитования Банка вследствие негативного влияния макроэкономических факторов на платежеспособность населения, падения реальных доходов домохозяйств и роста инфляционных ожиданий;
- ✓ осуществлялось продолжение политики Банка в отношении дивидендов, основанной на следующих принципах: решением ГОСА дивиденды не назначались и не выплачивались, средства после уплаты налога на прибыль и распределения в резервный фонд оставались в распоряжении Банка и использовались для целей его развития, в т.ч. для увеличения собственных средств (капитала) (см. п.2.3).

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

Решения по распределению прибыли отчетного 2017 г. на дату составления отчетности не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2017 г. будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за прошлый 2016 отчетный год в сумме 161 798 тыс. руб. после проведения Годового общего собрания акционеров (ГОСА) в мае 2017 г., была распределена в Резервный фонд в сумме 4 290 тыс. руб., остальная сумма в размере 157 508 тыс. руб. была оставлена на цели развития Банка и направлена на счета нераспределенной прибыли. Дивиденды основному акционеру Банка за 2016 г. по решению ГОСА в отчетном году не выплачивались.

3. Краткая характеристика основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Правила) и Учетной политикой Банка (далее – УП). На 2017 год Советом Директоров Банка утверждена редакция УП от 22.12.2016г.

С целью достижения качественных характеристик финансовой отчетности Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии со следующими принципами: существенность, сопоставимость, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность.

Основные положения УП Банка в части оценки и учета существенных операций приведены далее:

Основные средства. УП Банка в отношении порядка учета основных средств строится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2015 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П). Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Стоимостной лимит, выше которого объект относился к основным средствам, установлен в размере 100 тыс. руб., при сроке службы более года. Основные средства в отчетном году не переоценивались. В УП Банка определено, что НДС, уплаченный при приобретении или строительстве, *не включается* в стоимость основных средств.

Непрофильные активы Банк учитывает обособленно от остальных основных средств. В случае, когда единица учета основного средства используется одновременно как основное средство и как непрофильный актив, Банк классифицирует единицу учета как непрофильный актив, если менее 20% ее используется в процессе производства или в административных целях. Данный актив оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по текущей стоимости. Помимо убытка от обесценения Банк создает резерв с целью выполнения требований п.2.7 Положения №283-П Банка России.

Материальные запасы. УП Банка в отношении порядка учета материальных запасов строится в соответствии с Положением 448-П. Предметы стоимостью ниже 100 тыс. рублей и независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и принимаются к учету по фактической стоимости приобретения и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов *не включает НДС*, уплаченный при приобретении.

Амортизация основных средств. Метод начисления амортизации – линейный. Сумма амортизации начисляется ежемесячно в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из его срока полезного использования. При определении срока полезного использования применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости и не амортизируются, если срок полезного использования не определен. Нематериальные активы ежегодно тестируются на предмет наличия обесценения.

Вложения (инвестиции) в ценные бумаги. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением переоценки на

прибыль или убыток отчетного периода. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на капитал. В случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не переоцениваются. В этом случае создаются резервы на возможные потери. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения. Данная категория бумаг не переоценивается, под нее создается резерв на возможные потери.

Операции РЕПО. Банк относит к сделкам РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги у покупателя не выполнены критерии признания ценных бумаг, а у первоначального продавца не выполнены критерии прекращения признания ценных бумаг.

Банк не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО; учет таких ценных бумаг ведется обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Банк учитывает обязательства по возврату денежных средств как прочие привлеченные средства.

Банк не осуществляет первоначальное признание ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, учет обязательства возвратить такие ценные бумаги Банк ведет на внебалансовых счетах. При этом Банк учитывает требования по возврату денежных средств как прочие размещенные средства. Банк оценивает обязательства возвратить ценные бумаги, полученные без первоначального признания, по справедливой стоимости.

Банк определяет сумму процентных доходов и расходов по сделке РЕПО как разницу между стоимостью ценных бумаг по первой части и стоимостью ценных бумаг по второй части.

Производные финансовые инструменты (далее - ПФИ) признаются в учете и в последующем оцениваются по справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если ПФИ предусматривает поставку базисного актива, Банк учитывает его за балансом на счетах главы Г с даты заключения договора и до первой даты расчетов требования и обязательства по поставке базисного актива в оценке для соответствующего базисного актива.

Справедливую стоимость ПФИ, предусматривающего поставку базисного актива, Банк относит на увеличение балансовой стоимости (или на финансовый результат выбытия) соответствующего базисного актива при прекращении признания ПФИ.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой. Дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям, выраженная в иностранной валюте, принимается к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения и впоследствии не переоценивается.

Сделки по уступке прав требования. УП Банка в отношении порядка учета сделок по уступке прав требования строится в соответствии с Приложением 9 к Положению 579-П.

Операции по уступке Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов и прочих предоставленных) отражаются на балансовом счете по учету уступки прав требования.

На дату уступки прав требования Банк осуществляет признание доходов по всем начисленным процентам и неустойкам (штрафам, пеням) на дату уступки прав требования.

Банк включает в *себестоимость уступаемых прав* основной долг, начисленные, но не полученные проценты, неполученные неустойки (штрафы, пени), существенные затраты по сделке уступки прав требования.

Банк включает в *выручку* справедливую стоимость активов, полученных по договору уступки прав требования.

Банк признает финансовый результат по сделке уступки прав требования на счетах доходов или расходов как разность между выручкой и себестоимостью уступаемых прав.

В 2017 году Банк не производил уступки прав требования, предусматривающие обязательства по обратному выкупу и сервисному обслуживанию.

Выпущенные банком *ценные бумаги* (векселя) учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения. Аналитический учет в разрезе каждого векселя осуществляется в зависимости от сроков погашения.

Операции с иностранной валютой: аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России).

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с ежемесячной уплатой авансовых взносов.

Определение результатов финансовой деятельности производится ежегодно.

На *внебалансовых счетах* учет ценных бумаг, принятых на хранение по договорам, ведется по номинальной стоимости, а ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги на счетах *ДЕПО* учитываются в штуках в разрезе лицевых счетов.

3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Протоколом Совета директоров от 22.12.2016г., дата введения в действие с 01.01.2017г.

Основные изменения от предыдущей версии:

- ✓ в пункт 7.1. добавлен подпункт «денежные средства, переданные в доверительное управление»;
- ✓ раздел «Материальные активы» и «Нематериальные активы» объединены в Раздел «Нефинансовые активы»;
- ✓ пункт 12 «Основные средства и материальные запасы» разделен на два: п.12 «Основные средства» и п.14 «Материальные запасы»;
- ✓ пункт 12.1 дополнен абзацем: *«Материальные активы, которые удовлетворяют всем критериям ОС, кроме стоимости, Фонд классифицирует как малоценный и быстроистощивающийся объект (далее – МБП). МБП не является предметом бухгалтерского учета (осуществляется внесистемный учет). Стоимость МБП списывается в момент ввода в эксплуатацию»;*
- ✓ в пункт 12.6 добавлены классификационные группы для основных средств:
 - недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
 - средства труда.
- ✓ в пункт 14. «Материальные запасы» добавлен п. 14.1 *«Банк осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Банком, относится на расходы в дату принятия к учету материалов»;*
- ✓ добавлены п.16 «Амортизация» и п. 17 «Приобретение нефинансовых активов с отсрочкой»;
- ✓ арендная плата, уплаченная за будущие периоды, убрана из расходов будущих периодов.
- ✓ внесено уточнение в пункт «Организация бухгалтерской работы»: *Банк осуществляет работы по бухгалтерскому учету операций по операционной деятельности децентрализованно: непосредственно в подразделениях, совершающих банковские операции; операции по неоперационной деятельности – централизованно»;*
- ✓ удален абзац из пункта 28.6. Контролирующие работники: *«Операции, подлежащие дополнительному контролю, и выполняемые автоматическими процедурами в автоматизированной банковской системе, оформляются только за подписью контролирующего работника без подписи ответственного исполнителя.»* в связи с введением электронного архива;

- ✓ в пункте 36 «Внутренний контроль» п.п. 36.1. название положения «О Департаменте комплаенс - контроля и операционных рисков» заменено на «О Департаменте комплаенс – контроля» в связи с изменением наименования подразделения;
- ✓ технические правки по тексту.

Данные изменения в УП не повлияли на величину корректировок и расчетных оценок, а также сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде.

В Учетную политику Банка на 2017 год изменения не вносились.

3.3 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с требованиями Правил и УП Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2017 г.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с 01.01.2018г по 06.02.2018г.

Корректирующие СПОД, отражённые в годовом отчёте, уменьшили финансовый результат деятельности и Капитал Банка на 71 660 тыс. руб. в том числе:

- ✓ увеличение доходов составило 9 658 тыс. руб.;
- ✓ увеличение расходов составило 81 318 тыс. руб.

Наиболее существенное увеличение доходов после операций СПОД произошло по следующим статьям:

- ✓ увеличение доходов от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам на 9 168 тыс. руб.;
- ✓ увеличение прочих операционных доходов на 408 тыс. руб.;
- ✓ увеличение комиссионных доходов на 44 тыс. руб.;
- ✓ увеличение доходов по прочим статьям составило 38 тыс. руб.

Наиболее существенное увеличение расходов после операций СПОД произошло по следующим статьям:

- ✓ увеличение расходов на содержание персонала на 47 958 тыс. руб.;
- ✓ увеличение организационных и управленческих расходов на 14 898 тыс. руб.;
- ✓ увеличение налога на прибыль, включая отложенный налог, на 9 756 тыс. руб.;
- ✓ увеличение комиссионных расходов на 5 636 тыс. руб.;
- ✓ увеличение расходов, связанных с эксплуатацией имущества, на 1 290 тыс. руб.;
- ✓ увеличение прочих расходов на 1 780 тыс. руб.

Обороты СПОД проведены Банком в январе - феврале 2018гг. по следующим балансовым счетам: 10609, 10610, 30232, 47411, 47422, 47423, 60301, 60302, 60305, 60306, 60307, 60308, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60323, 60324, 60335, 60336, 60414, 60903, 61403, 61701, 61702, 706, 707, 708.

Таблица №2 (тыс. руб.)

	2017	2016	Изменение (в %)
Прибыль до налогообложения до СПОД	498 459	263 931	88,9
Налог на прибыль до СПОД	94 998	(92 589)	202,6
Прибыль после налогообложения до СПОД	403 461	356 520	13,2
Прибыль до налогообложения после СПОД	436 555	204 639	113,3
Налог на прибыль после СПОД	104 754	42 841	144,5
Чистая прибыль после СПОД	331 801	161 798	105,1

В период составления годового отчета не произошло некорректирующих событий качественного характера, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

3.4 Изменения в УП Банка на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Протоколом Совета директоров от 25.12.2017г., дата введения в действие с 01.01.2018 г.

Основные изменения от предыдущей версии:

- ✓ по тексту ссылки на Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменены на Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ технические правки по тексту.

Данные изменения в УП не повлияют на величину корректировок и расчетных оценок, а также сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок

В период составления Годовой отчетности не было выявлено существенных ошибок, влияющих на финансовый результат отчетного года и года ему предшествующего, поэтому пересмотр Годовой отчетности или замена отчетных форм не осуществлялись.

3.6. Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком не производится определение величины разводненной прибыли (убытка) на акцию, т.к. это применимо только к акционерным обществам, у которых есть конвертируемые ценные бумаги и договора купли/продажи акций.

4. Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

4.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1.1 Денежные средства¹

Таблица № 3 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в Банке России	2017	Структура
Наличные средства в кассе	2 999 958	72,6%
Обязательные резервы	504 794	12,2%
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	391 530	9,5%
Наличные средства в банкоматах	237 663	5,7%
Итого денежные средства и средства в Банке России	4 133 945	100%

В составе денежных средств и их эквивалентов находятся обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 504 794 тыс. руб., которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

Ниже приводится состав и структура статей Денежные средства и Средства в ЦБ РФ за прошлый отчетный год:

Таблица № 3.1 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в Банке России	2016	Структура
Наличные средства в кассе	3 052 709	36,2%
Наличные средства в банкоматах	214 768	2,5%
Средства в пути	0	0%
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 506 009	53,4%
Обязательные резервы	662 217	7,9%
Итого денежные средства и средства в Банке России	8 435 703	100%

¹ Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1. Денежные средства и 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

4.1.2 Средства в кредитных организациях

Таблица № 4 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	2017	Структура
Средства в клиринговых организациях	1 528 505	70,3%
Корреспондентские счета в банках РФ	603 487	27,7%
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	83 217	3,8%
Средства на торговых банковских счетах	46	0%
Резерв под обесценение средств в других банках	(39 514)	(1,8%)
Итого средства в кредитных организациях	2 175 741	100

Аналогичные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 4.1 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	2016	Структура
Средства в клиринговых организациях	146 685	20,4%
Корреспондентские счета в банках РФ	593 020	82,5%
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	19 434	2,7%
Средства на торговых банковских счетах	0	0%
Резерв под обесценение средств в других банках	(40 366)	(5,6%)
Итого средства в кредитных организациях	718 773	100

4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица № 5 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	2017	Структура
Долевые ценные бумаги банков	7 428	1,3
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	569 474	98,7
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 902	100

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями Сбербанка России, номинированными в российских рублях. Все ПФИ представлены с базисным активом иностранная валюта. Далее раскрывается состав, структура и сроки погашения ПФИ:

Таблица № 5а (тыс. руб./%)

Производные финансовые инструменты	2017	Структура	Сроки погашения
Валютные свопы	569 073	99,9	12 дней
Опционы	347	0,1	16 дней
Форварды	54	0,0	11 дней
Итого ПФИ	569 474	100%	

ПФИ представляют собой валютный своп со связанной с Банком стороной на сумму 569 073 тыс. руб. сроком исполнения до 12 дней (доля в ПФИ 99,9%). Доля других ПФИ составляет 0,1% (несущественна): опционы (бивалютные депозиты с юридическим лицом) и форварды (конверсионные операции с физ.лицами).

Далее раскрываются данные по этой статье за прошлый отчетный год:

Таблица № 5.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	2016	Структура
Долевые ценные бумаги банков	5 671	1,3
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	418 493	98,7
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424 164	100

Долевые ценные бумаги банков были представлены также обыкновенными акциями Сбербанка, номинированными в российских рублях. Все ПФИ были с базисным активом ино-

странная валюта. ПФИ представляли собой валютный своп со связанной с Банком стороной сроком исполнения до 12 дней (доля в ПФИ 99,9%) и форварды - конверсионные операции с физ.лицами - сроком до 11 дней (доля в ПФИ 0,1%).

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 5.2 Рыночный риск.

4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд:

Таблица № 6 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2017	Структура
Обратное РЕПО с ком. банками	23 642 463	85,1
Прочие размещенные средства ²	2 202 383	7,9
Ссуды юридическим лицам	1 995 899	7,2
Обратное РЕПО с юридическими лицами	490 008	1,7
Ссуды физическим лицам	215 695	0,8
Прочие размещенные средства в ком. банках	79 844	0,3
Платежи по предоставленным гарантиям	627	0,0
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(856 551)	(3,0)
Итого чистая ссудная задолженность	27 770 368	100

Ссуды физическим лицам составляют 215 695 тыс. руб. или 0,8 % чистой ссудной задолженности (0,7% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (85,1%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Ниже представлена аналогичная информация по чистой ссудной задолженности 2016 года:

Таблица № 6.1 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2016	Структура
Обратное РЕПО с ком. банками	38 234 782	85,4
Прочие размещенные средства ³	5 059 269	11,3
Ссуды юридическим лицам	1 580 357	3,5
Обратное РЕПО с юридическими лицами	475 000	1,1
Ссуды физическим лицам	220 065	0,5
Приобретенные права требования (цессии) юридических лиц	124 550	0,3
Приобретенные права требования (цессии) физических лиц	108 738	0,2
Прочие размещенные средства в ком. банках	46 585	0,1
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(1 070 938)	(2,4)
Итого чистая ссудная задолженность	44 778 408	100

Далее приведен анализ по ссудам физических лиц отчетного года в разрезе целевого использования:

Таблица №7 (тыс. руб./%)

Ссуды физическим лицам	2017	Структура
Потребительские ссуды (индивидуальные)	89 919	54,4
Прочие ссуды в ПОС ⁴	51 169	31,0
Рефинансирование	34 895	21,1
Потребительские ссуды в ПОС	23 082	14,0
Овердрафты	16 630	10,0
Итого ссуды физическим лицам до вычета РВПС	215 695	
Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц	(50 421)	(30,5)
Итого ссуды физическим лицам	165 274	100

² По статье «Прочие размещенные средства» учтены расчеты с валютными и фондовыми биржами

³ По статье «Прочие размещенные средства» учтены расчеты с валютными и фондовыми биржами

⁴ ПОС-портфели однородных ссуд

Аналогичная информация предыдущего года:

Таблица №7.1 (тыс. руб./%)

Ссуды физическим лицам	2016	Структура
Прочие ссуды в ПОС ⁵	71 017	41,6
Потребительские ссуды в ПОС	38 125	22,4
Потребительские ссуды (индивидуальные)	53 363	31,3
Овердрафты	12 047	7,1
Рефинансирование	45 513	26,7
Итого ссуды физическим лицам до вычета РВПС	220 065	
Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц	(49 550)	(29,1)
Итого ссуды физическим лицам	170 515	100

Виды экономической деятельности заемщиков:

Таблица № 8 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2017	Структура	2016	Структура
Банковская деятельность	25 924 690	93,4	38 281 367	85,5
Финансовая деятельность	537 602	1,9	5 655 370	12,6
Производство	535 500	1,9	780 000	1,7
Недвижимость	500 100	1,8	-	-
Торговля	498 686	1,8	619 287	1,4
Сельское хозяйство	349 855	1,2	59 969	0,1
Ссуды физическим лицам	215 695	0,8	328 803	0,8
Прочие виды деятельности	64 791	0,2	-	-
Услуги	-	-	124 550	0,3
Резервы на возможные потери по ссудам	(856 551)	(3,0)	(1 070 938)	(2,4)
Итого чистая ссудная задолженность	27 770 368	100	44 778 408	100

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС в 2017:

Таблица №9 (тыс. руб.)

Наименование	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	23 642 463	-	-	-	-	-	23 642 463
Ссуды юридическим лицам	18 598	66 859	566 219	-	1 028 728	-	1 680 404
Ссуды физическим лицам	63	334	1 625	20 959	142 066	227	165 274
Прочие размещенные средства	2 282 227	-	-	-	-	-	2 282 227
Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	25 943 351	67 193	567 844	20 959	1 170 794	227	27 770 368

Аналогичный анализ по данным за прошлый отчетный год (с учетом вычета РВПС):

Таблица №9.1 (тыс. руб.)

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	8 616 013	29 411 338	-	-	-	-	38 027 351

⁵ ПОС-портфели однородных ссуд

Ссуды юридическим лицам	10 046	640 034	285 286	14 928	323 954	-	1 274 248
Ссуды физическим лицам	13	731	1 685	16 422	151 438	226	170 515
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	63	12 163	7 083	3 418	81 286	683	104 696
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	-	-	34 944	60 800	-	95 744
Прочие размещенные средства	5 105 854	-	-	-	-	-	5 105 854
Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	13 731 989	30 064 266	294 054	69 712	617 478	909	44 778 408

Далее представлена ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ:

Таблица № 10(тыс. руб.)

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Итого
РЕПО с коммерческими банками	23 642 463	-	-	-	23 642 463
Ссуды юридическим лицам	653 457	78 492	876 254	72 201	1 680 404
Ссуды физическим лицам	34 348	54 027	65 615	11 284	165 274
Прочие размещенные средства в ком.банках	79 844	-	-	-	79 844
Прочие размещенные средства	2 202 383	-	-	-	2 202 383
Итого по регионам	26 612 495	132 519	941 869	83 485	27 770 368
Структура вложений	95,8%	0,5%	3,4%	0,3%	100%

Ниже представлена ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ за прошлый отчетный период:

Таблица № 10.1 (тыс. руб.)

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Итого
РЕПО с коммерческими банками	38 027 351	-	-	-	38 027 351
Ссуды юридическим лицам	346 255	28 442	829 297	70 254	1 274 248
Ссуды физическим лицам	49 296	30 074	74 833	16 312	170 515
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	-	-	-	104 696	104 696
Уступка прав требования (цессия юридических лиц)	-	95 744	-	-	95 744
Прочие размещенные средства в ком.банках	46 585	-	-	-	46 585
Прочие размещенные средства	5 059 269	-	-	-	5 059 269
Итого по регионам	43 528 756	154 260	904 130	191 262	44 778 408
Структура вложений	97,2%	0,4%	2,0%	0,4%	100%

Расшифровка начисленных процентов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности:

Таблица №11 (тыс. руб./%)

Ссудная задолженность	2017	Проценты начисленные ⁶
РЕПО с коммерческими банками	23 642 463	11 230
Ссуды физическим лицам	165 274	2 699
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		1 560
Ссуды юридическим лицам	28 914	1 968
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		1 642
Корр.счета коммерческих банков	22 120	30
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность, имеющая начисленные проценты на отчетную дату	23 858 771	15 927

Данные за прошлый отчетный период:

Таблица №11.1 (тыс. руб./%)

Ссудная задолженность	2016	Проценты начисленные ⁷
РЕПО с коммерческими банками	38 027 351	16 659
Ссуды физическим лицам	275 211	5 666
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		2 691
Ссуды юридическим лицам	95 744	5 524
<i>в т.ч. просроченные проценты</i>		3 994
Корр.счета коммерческих банков	12 347	6
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность, имеющая начисленные проценты на отчетную дату	38 410 653	21 855

В 2017 г согласно решениям Правления банка было списано за счет резерва признанных безнадежными к взысканию кредитов физических лиц на сумму 11 874 тыс. руб. и процентов по кредитам физических лиц на сумму 692 тыс. руб.

Обеспечение по ссудам и приравненной к ссудной задолженности раскрывается далее в разделе 5.3 Кредитный риск.

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

Данная статья баланса в сумме 18 182 423 тыс. руб. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 17 194 574 тыс. руб., и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 987 849 тыс. руб. Далее представлен портфель ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг с выделением ликвидных активов. К ликвидным активам отнесены ценные бумаги, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России (и также входят в Ломбардный список Банка России):

Таблица № 12 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.01.2018	Структура в %	Из них Ликвидные	Доля ликвидных(по строке) в %
Еврооблигации компаний РФ	11972920	69,6	9704085	81,0
Облигации компаний РФ	2 350 534	13,7	112 505	4,8
Еврооблигации банков РФ	2 179 651	12,7	2 029 530	93,1
Акции обыкновенные резидентов РФ	397 152	2,3	-	-
Облигации банков РФ	293 220	1,7	293 220	100
ОФЗ (облигации федерального займа)	1 097		-	-
Прочие ценные бумаги	10	0,0	-	-

⁶ Остатки по статье начисленные проценты раскрываются также в статье 4.1.7 Прочие активы

⁷ Остатки по статье начисленные проценты раскрываются также в статье 4.1.7 Прочие активы

Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0	-	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17194574	100%	12 139 340	70,6%

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов. Текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

На начало отчетного года данная статья баланса в сумме 7 578 497 тыс. руб. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи. Ценные бумаги, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

Ниже показаны состав и структура аналогичного портфеля на начало отчетного периода:

Таблица №12.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.01.2017	Структура в %	Из них Ликвидные	Доля ликвидных (по строке) в %
Еврооблигации банков РФ	3 110 474	41,0	1 264 128	40,6
Еврооблигации компаний РФ	1 970 152	26,0	213 314	10,8
Еврооблигации РФ (внешний займ)	1 358 694	17,9	1 358 694	100,0
Облигации финансовых организаций РФ	633 201	8,4	633 201	100,0
Облигации банков РФ	257 181	3,4	257 181	100,0
Облигации компаний РФ	158 339	2,1	158 339	100,0
Еврооблигации финансовых организаций РФ	90 456	1,2	-	-
Прочие ценные бумаги	10	0,0	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0	-	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 578 497	100%	3 884 857	51,4%

Далее представлен портфель в разрезе видов долговых ценных бумаг с указанием процентных ставок и сроков до погашения:

Таблица №13 (тыс. руб./%/% годовых/лет)

Финансовые активы для продажи	2017	Структура	Процентные ставки	Сроки до погашения
Еврооблигации компаний РФ	11972920	81,0	5,9	До 4-х лет
Облигации компаний РФ	2 350 534	13,7	12,3	До 3,5 лет
Еврооблигации банков РФ	2 179 651	12,7	6,4	До 2,5 лет
Акции обыкновенные резидентов РФ	397 152	2,3	-	-
Облигации банков РФ	293 220	1,7	10,3	До 9 лет
ОФЗ (облигации федерального займа)	1 097	0,0	2,5	До 5,5 лет
Прочие ценные бумаги	10	0,0	0	Без срока
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)			
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17194574	100%		

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

Ниже приводится состав и структура аналогичного портфеля на отчетную дату прошлого года:

Таблица №13.1 (тыс. руб./%/% годовых/лет)

Финансовые активы для продажи	2016	Структура	Процентные ставки	Сроки до погашения
Еврооблигации банков РФ	3 110 474	41,0	6,9	От 8 мес до 2,5 лет
Еврооблигации компаний РФ	1 970 152	26,0	10,8	От 1 до 5 лет

Еврооблигации РФ (внешний займ)	1 358 694	17,9	11,0	1,5 года
Облигации финансовых организаций РФ	633 201	8,4	11,6	От 1 до 10 лет
Облигации банков РФ	257 181	3,4	10,3	От 1,8 до 10 лет
Облигации компаний РФ	158 339	2,1	10,4	2,2 года
Еврооблигации финансовых организаций РФ	90 456	1,2	5,6	3,3 года
Прочие ценные бумаги	10	0,0	0	Без срока
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)			

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи **7 578 497** **100%**

Далее показана классификация части финансовых активов (облигаций и еврооблигаций компаний РФ) по видам экономической деятельности, классификация не включает еврооблигации РФ и ОФЗ:

Таблица №14 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2017	Структура
Финансы	6 500 245	37,8
Нефтегазовый сектор	3 837 655	22,3
Цветная металлургия	1 952 950	11,4
Связь и телекоммуникации	1 566 604	9,1
Добыча алмазов	1 115 064	6,5
Добыча золота	1 086 724	6,3
Транспорт	554 726	3,2
Недвижимость	429 566	2,5
Черная металлургия	149 943	0,9
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 193 477	100

Ниже приводятся аналогичные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица №14.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2016	Структура
Финансы	4 091 312	65,8
Черная металлургия	537 599	8,6
Цветная металлургия	457 241	7,4
Нефтегазовый сектор	309 416	5,0
Добыча алмазов	298 691	4,8
Связь и телекоммуникации	242 064	3,9
Энергетика	158 339	2,6
Транспорт	94 281	1,5
Добыча золота	30 860	0,4
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 219 803	100

Информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО, с указанием процентных ставок и сроков погашения на отчетную дату (на 01.01.2017г данные отсутствуют):

Таблица №15 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2017	Структура	Процентные ставки	Сроки до погашения
Еврооблигации банка-резидента РФ	987 849	100%	4,0	1,5 года
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	987 849	100%		

Предоставленного обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа Банк не имеет.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном году не производилось.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 5.2 Рыночный риск.

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данные о составе и структуре основных средств (далее - ОС) и нематериальных активов (далее – НМА) Банка в 2017г:

Таблица №16 (тыс. руб./ %)

Наименование	Стоимость	Структура
Здания и сооружения	110 803	37,1
Земля	3 000	1,0
Кассовое оборудование и банкоматы	64 658	21,6
Компьютеры и оргтехника	84 893	28,4
Рекламное оборудование	17 684	5,9
Мебель	1 858	0,6
Прочие ОС	15 851	5,3
Прочие нематериальные активы	280	0,1
Итого ОС	299 027	100%

В состав Прочих ОС включены кондиционеры, системы видеонаблюдения, контроля доступа и охраны.

Раскрытие состава ОС на прошлую отчетную дату приведено ниже:

Таблица №16.1 (тыс. руб./%)

Наименование	Стоимость	Структура
Здания и сооружения	110 803	38,6
Здания, временно не используемые в производственной деятельности	9 598	3,3
Земля	3 000	1,0
Кассовое оборудование и банкоматы	61 992	21,6
Компьютеры и оргтехника	67 829	23,6
Рекламное оборудование	16 660	5,8
Мебель	1 876	0,7
Прочие ОС	15 162	5,4
Итого ОС	286 920	100%

В состав Прочих ОС были включены кондиционеры, системы видеонаблюдения, контроля доступа и охраны.

Данные об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов в отчетном году:

Таблица № 17(тыс. руб.)

Вид ОС	Остаток на начало года	Поступле-ние	Выбытие	Остаток на отчет-ную дату
Здания	110 803	-	-	110 803
Земля	3 000	-	-	3 000
ОС производственного назначения	163 519	26 534	5 109	184 944
ОС, временно неиспользуемые в основной деятельности	9 598	1197	10795	-
НМА	-	280	-	280
Итого ОС до вычета резерва	286 920	28 011	15 904	299 027
- Резерв на возможные потери по этим ОС	(5 318)	(1224)	(6 542)	-
Итого ОС	281 602	26 787	9 362	299 027
Амортизация	(157 771)	(21 269)	(7 834)	(171 206)
ОС за вычетом износа	123 831	5 518	1 528	127 821
Капитальные вложения в ОС	1 575	26 534	26 534	1 575
Капитальные вложения в НМА	2 519	27 006	2 122	27 403
Капитальные вложения в ОС, временно неис-пользуемые в основной деятельности	924	273	1 197	-
Материальные запасы	6 321	21 896	22 250	5 967
Итого ОС по статье	135 170	81 227	53 631	162 766

ОС в отчетном периоде не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались с привлечением независимого оценщика. Здания, временно не используе-

мые в основной деятельности, были переведены в 2017 году в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, остаточная стоимость в сумме 7 845 тыс. руб. включена в статью 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Ниже приведены данные об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в прошлом отчетном году:

Таблица № 17.1(тыс. руб.)

Вид ОС	Остаток на начало года	Поступление	Выбытие	Остаток на отчетную дату
Здания	110 803	-	-	110 803
Земля	3 000	-	-	3 000
ОС производственного назначения	157 149	7 693	1 323	163 519
ОС, временно неиспользуемые в основной деятельности	9 598	-	-	9 598
Итого ОС до вычета резерва	280 550	7 693	1 323	286 920
- Резерв на возможные потери по этим ОС	(12 050)	(5557)	(12 289)	(5 318)
Итого ОС	268 500	2 136	(10 966)	281 602
Амортизация	(137 199)	(21 726)	(1 154)	(157 771)
ОС за вычетом износа	131 301	(19 590)	(12 120)	123 831
Капитальные вложения в ОС	2 404	7 146	7 975	1 575
Капитальные вложения в НМА	-	2 519	-	2 519
Капитальные вложения в ОС, временно неиспользуемые в основной деятельности	-	924	-	924
Материальные запасы	5 694	23 148	22 521	6 321
Итого ОС по статье	139 399	14 147	18 376	135 170

4.1.7 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери (РВП)) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены ниже.

Таблица №18 (тыс. руб./%)

Наименование статей	Сумма	РВП	После вычета резерва	Структура
Финансовые				
Проценты начисленные, всего	15 927	(3 215)	12 712	20,7
<i>В том числе в долларах США</i>	30	-	30	0,2
Требования по РКО, всего	36 691	(36 662)	29	0,1
<i>В том числе в долларах США</i>	42	(42)	0	-
<i>В том числе в евро</i>	31	(31)	0	-
Расчеты с физическими лицами незавершенные, всего	21 098	-	21 098	34,3
<i>В том числе в долларах США</i>	14 988	-	14 988	71,0
<i>В том числе в евро</i>	4 958	-	4 958	23,5
Расчеты по пластиковым картам, всего	24 758	(4 465)	20 293	33,0
<i>В том числе в долларах США</i>	3 304	(2 142)	1 162	5,7
<i>В том числе в евро</i>	2 892	(897)	1 995	9,8
Требования к организациям платежной инфраструктуры	4 388	(552)	3 836	6,2
Суммы до выяснения, всего	3 456	-	3 456	5,6
<i>В том числе в долларах США</i>	3 456	-	3 456	100
Расчеты по ценным бумагам	1	-	1	0,0
Итого финансовые	106 319	(44 894)	61 425	35,0
Нефинансовые				
Расходы будущих периодов	109 060	-	109 060	95,4
Дебиторская задолженность	152 180	(149 502)	2 678	2,3
Предоплата по налогам	2 497	-	2 497	2,2

Прочее	343	(341)	2	0,0
Расчеты по заработной плате	100	-	100	0,1
Итого нефинансовые	264 180	(149 843)	114 337	65,0
Итого прочих активов	370 499	(194 737)	175 762	

Активы, номинированные в иностранной валюте, представлены по статьям «Проценты начисленные» (0,2% от суммы процентов начисленных), «Требования по РКО» (0,0% от суммы требований по РКО), «Расчеты по пластиковым картам» (15,5% от суммы расчетов по ПК), «Суммы до выяснения» (100% от сумм до выяснения) и составили 15,1% от общей суммы прочих активов.

Изменение статьи Прочие активы за прошлый отчетный год:

Таблица №18.1 (тыс. руб./%)

Наименование статей	Сумма	РВП	После вычета резерва	Структура
Финансовые				
Проценты начисленные, всего	27 896	(7 058)	20 838	67,0
<i>В том числе в долларах США</i>	<i>1 580</i>	<i>-</i>	<i>1 580</i>	<i>7,6</i>
Требования по РКО, всего	24 436	(22 011)	2 425	7,8
<i>В том числе в долларах США</i>	<i>41</i>	<i>(41)</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>В том числе в евро</i>	<i>208</i>	<i>(112)</i>	<i>96</i>	<i>4,0</i>
Расчеты по пластиковым картам, всего	7 721	(2 544)	5 177	1,6
<i>В том числе в долларах США</i>	<i>1 177</i>	<i>(784)</i>	<i>393</i>	<i>7,6</i>
<i>В том числе в евро</i>	<i>741</i>	<i>(646)</i>	<i>95</i>	<i>1,8</i>
Требования к организациям платежной инфраструктуры	3 220	532	2 688	8,6
Расчеты по ценным бумагам	1	-	1	0,0
Итого финансовые	63 274	(32 145)	31 129	25,5
Нефинансовые				
Расходы будущих периодов	84 414	-	84 414	92,8
Дебиторская задолженность	88 514	(83 017)	5 497	6,0
Предоплата по налогам	971	-	971	1,1
Прочее	402	(399)	3	0,0
Расчеты по заработной плате	43	-	43	0,1
Итого нефинансовые	174 344	(83 416)	90 928	74,5
Итого прочих активов	237 618	(115 561)	122 057	

Активы, номинированные в иностранной валюте, были представлены по статьям «Проценты начисленные» (7,6% от суммы процентов начисленных), «Требования по РКО» (4,0% от суммы требований по РКО), «Расчеты по пластиковым картам» (9,4% от суммы расчетов по ПК) и составляли 1,8% от общей суммы прочих активов.

Состав, суммы и сроки, оставшиеся до погашения финансовой дебиторской задолженности, включая долгосрочную (погашение и оплата которой ожидается в период более 12 мес. от отчетной даты) представлены ниже:

Таблица № 19 (тыс. руб./дней)

	Сумма	Срок до погашения
Финансовые		
Проценты начисленные всего, в т.ч.:	12 712	
<i>По корсчетам коммерческих банков</i>	<i>30</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>по сделкам РЕПО с банками</i>	<i>11 230</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>по текущим ссудам юридическим лицам</i>	<i>326</i>	<i>До 30 дней</i>
<i>по кредитам гражданам (просроченные)</i>	<i>32</i>	<i>просрочено</i>
<i>по текущим ссудам физическим лицам</i>	<i>1 094</i>	<i>До 30 дней</i>
Расчеты с физическими лицами	21 098	До 30 дней
Требования по РКО	29	До 30 дней
Расчеты по пластиковым картам	20 293	до востребования
Суммы до выяснения	3 456	До 30 дней

Аренда и коммунальные услуги	89	От 5 до 90
Реклама и рекламное оборудование	6 225	До 90
Организационные услуги	10 922	От 90 до 1 года
Канцелярия	147	До 30
Банковское оборудование	9 837	До 90
Расчеты по соглашению залогового имущества	37 494	До 90
Прочее	503	до 90
Недостачи	5	До востребования
Требования по иску банка	35 128	До востребования
<i>Итого Дебиторская задолженность</i>	<i>152 180</i>	
РВП под дебиторскую задолженность	(149 502)	
<i>ИТОГО Дебиторская задолженность за вычетом резерва</i>	<i>2 678</i>	
Расчеты по заработной плате	100	До 30
Предоплата по налогам	2 497	От 90 до 180
Прочее (за вычетом резерва)	2	До 90
<i>Итого Прочая задолженность за вычетом резерва</i>	<i>2 599</i>	
<i>Итого нефинансовая дебиторская задолженность</i>	<i>5 277</i>	

Просроченная дебиторская задолженность составляет 37 809 тыс. руб., в т.ч. требования по судебным искам на сумму 35 128 тыс. руб., а также задолженность по прочим контрагентам на сумму 2 681 тыс. руб. Под эту задолженность создан РВП 100%. Дебиторская задолженность в сумме 35 128 тыс. руб. складывается из просроченной дебиторской задолженности в сумме 9 529 тыс. руб. с датой возникновения до 2017 года и просроченной дебиторской задолженности в сумме 25 599 тыс. руб. с датой возникновения в 2017г. Дебиторская задолженность в сумме 2 681 тыс. руб. складывается из просроченной дебиторской задолженности в сумме 169 тыс. руб. с датой возникновения до 2017 года и просроченной дебиторской задолженности в сумме 2 512 тыс. руб. с датой возникновения в 2017г. В 2017 году произведено списание за счет резерва дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию, на сумму 913 тыс. руб.

Далее приводятся данные по составу и срокам нефинансовой дебиторской задолженности на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 21 .1 (тыс. руб./дней)

Нефинансовая дебиторская задолженность	Сумма	Срок до погашения
Гарантийные взносы	73	От 1 года до 3 лет
Аудиторские услуги (аванс)	340	До 180
Информационные услуги	7 040	До 90
Расчеты по комиссиям	2 356	До 10
ПО	33 870	До 90
Расчеты по ПК	467	До 30
Аренда и коммунальные услуги	206	До 90
Реклама и рекламное оборудование	1 945	До 90
Организационные услуги	3 976	От 20 до 180
Канцелярия	45	До 30
Банковское оборудование	1 686	До 30
Прочее	809	От 10 до 90
Недостачи	70	До востребования
Требования по иску банка	35 631	До востребования
<i>Итого Дебиторская задолженность</i>	<i>88 514</i>	
РВП под дебиторскую задолженность	(83 017)	
<i>ИТОГО Дебиторская задолженность за вычетом резерва</i>	<i>5 497</i>	
Расчеты по заработной плате	43	До 30
Предоплата по налогам	971	От 90 до 180
Прочее (за вычетом резерва)	3	До 30
<i>Итого Прочая задолженность за вычетом резерва</i>	<i>1 017</i>	
<i>Итого нефинансовая дебиторская задолженность</i>	<i>6 514</i>	

4.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ

Остатки средств по данной балансовой статье на 01.01.2018 и на прошлую отчетную дату отсутствуют.

4.1.9 Средства кредитных организаций

Остатки средств по данной балансовой статье представляют собой привлеченные средства по биржевой сделке прямого РЕПО с Банк «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество) (далее - НКЦ) и остатки средств по корсчетам ЛОРО российских коммерческих банков:

Таблица № 22 (тыс. руб./%)

Средства кредитных организаций	2017	Структура
Средства на корсчетах в рублях РФ	522	0,0
Привлеченные средства по сделке РЕПО	1 747 990	99,3
Средства на корсчетах в иностранной валюте	12 493	0,7
Итого средств кредитных организаций	1 761 005	100%

Срок привлечения средств по сделке РЕПО с НКЦ составляет 11 дней по ставке РЕПО 7,0%.

На прошлую отчетную дату остатки средств по данной балансовой статье представляли собой привлеченные средства по биржевой сделке прямого РЕПО с НКЦ и остатки средств по корсчетам ЛОРО российских коммерческих банков:

Таблица №22.1 (тыс. руб./%)

Средства кредитных организаций	2016	Структура
Средства на корсчетах в рублях РФ	248 209	46,4
Привлеченные средства по сделке РЕПО	236 439	44,2
Неснижаемый остаток по сделке цессии	27 173	5,0
Средства на корсчетах в иностранной валюте	23 291	4,4
Итого средств кредитных организаций	535 112	100

Срок привлечения средств по сделке РЕПО с НКЦ не превышал 3-х дней, средняя ставка РЕПО - 7,9%.

Срок привлечения средств по цессии соответствовал сроку договора цессии – до 2019 г., процент привлечения - 6,0%.

4.1.10 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица № 23 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2017	Структура
Юридические лица	27 638 422	60,7
Текущие / расчетные счета	24 209 377	87,6
Срочные депозиты	537 007	1,9
Привлеченные средства финансовых организаций	12 028	0,0
Прочие привлеченные средства нерезидентов	2 880 010	10,4
Физические лица	17 863 344	39,3
Текущие счета	8 493 775	47,5
Вклады до востребования	29 270	0,2
Срочные вклады	9 340 299	52,3
Итого средства клиентов	45 501 766	100%

Сравнительные данные за прошлый отчетный период приведены далее:

Таблица № 23.1 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2016	Структура
Юридические лица	31 147 176	71,0
Текущие / расчетные счета	29 823 271	95,7
Срочные депозиты	1 295 177	4,2

Привлеченные средства финансовых организаций	28 728	0,1
Физические лица	12 701 256	29,0
Текущие счета	8 784 181	69,1
Вклады до востребования	9 213	0,1
Срочные вклады	3 907 862	30,8
Итого средства клиентов	43 848 432	100%

Распределение Средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов представлено далее:

Таблица №24 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2017	
	Сумма	Структура
Финансы и инвестиции	26 534 575	58,3
Физические лица	17 863 344	39,2
Услуги	354 537	0,8
Торговля	212 988	0,5
Страхование	177 075	0,4
Прочее	124 215	0,3
Строительство	86 218	0,2
Производство	81 904	0,2
Недвижимость	52 814	0,1
Транспорт	14 096	0,0
Итого средства клиентов	45 501 766	100,0%

Данные прошлого отчетного года:

Таблица №24.1 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2016	
	Сумма	Структура
Финансы и инвестиции	30 453 100	69,5%
Физические лица	12 701 256	29,0%
Услуги	236 632	0,5%
Промышленность	147 049	0,3%
Прочее	140 128	0,3%
Торговля	138 996	0,3%
Строительство	18 489	0,1%
Страхование	6 086	0,0%
Транспорт	4 420	0,0%
Связь и телекоммуникации	2 276	0,0%
Итого средства клиентов	43 848 432	100,0%

Остатки счетов части клиентов платны для Банка, информация об основной сумме обязательств Банка по процентным счетам клиентов, а также о начисленных на конец отчетного периода процентов, приводится далее:

Таблица №25 (тыс. руб.)

Остатки по счетам клиентов	2017	
		Проценты начисленные ⁸
Текущие/расчетные счета ⁹	9 586 366	62 878
Срочные вклады и текущие накопительные счета физических лиц	17 863 344	108 347

⁸ Подробнее остатки по счетам начисленных процентов раскрываются в статье Прочие обязательства

⁹ Средневзвешенные остатки по расчетным счетам связанных сторон Банка, на которые начисляются процентные расходы

Прочие привлеченные средства в РЕПО	1 747 990	670
Срочные депозиты юридических лиц	537 007	12 688
Прочие привлеченные средства нерезидентов (субординированный займ)	2 880 010	92 160
Итого процентные счета клиентов и начисленные проценты	32 614 717	276 743

Данные прошлого отчетного периода:

Остатки по счетам клиентов	Таблица №25.1 (тыс. руб.)	
	2016	Проценты начисленные ¹⁰
Текущие/расчетные счета ¹¹	12 395 556	107 713
Срочные вклады и текущие накопительные счета физических лиц	12 701 256	18 346
Прочие привлеченные средства в РЕПО	236 439	52
Срочные депозиты юридических лиц	1 295 177	29 176
Плата за неснижаемые остатки по договорам цессии	27 173	149
Итого процентные счета клиентов и начисленные проценты	26 655 601	155 436

Просроченной задолженности и реструктуризации долга перед клиентами не допускалось.

4.1.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату по данной балансовой статье отражены остатки по производным финансовым инструментам (ПФИ), по которым ожидалось уменьшение экономических выгод:

	Таблица №26 (тыс. руб./%)	
	2017	Структура
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	15	100
Итого	15	100

ПФИ с базисным активом иностранная валюта представляют собой конверсионные операции с физ.лицами по покупке/продаже иностранной валюты за рубли сроком до 14 дней.

Данные на прошлую отчетную дату:

	Таблица №26.1 (тыс. руб./%)	
	2016	Структура
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	64	100
Итого	64	100

4.1.12 Прочие обязательства

Ниже в Таблице представлена структура Прочих обязательств:

Прочие обязательства	Таблица №27 (тыс. руб./%)	
	2017	Структура
Финансовые	2 385 483	97,0
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	2 100 571	88,0
Начисленные проценты по привлеченным средствам	276 743	11,6
Расчеты по ПК	3 584	0,2
Средства в расчетах	2 925	0,1
Суммы до выяснения	1 593	0,1

¹⁰ Подробнее остатки по счетам начисленных процентов раскрываются в статье Прочие обязательства

¹¹ Средневзвешенные остатки по расчетным счетам связанных сторон Банка, на которые начисляются процентные расходы

Процентные доходы/дивиденды по РЕПО	67	0,0
Нефинансовые	73 873	3,0
Расчеты по заработной плате	59 845	81,0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 963	16,2
Обязательства по текущим налогам	1 697	2,3
Доходы будущих периодов	354	0,5
Прочее	14	0,0
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	2 459 356	100

Далее представлена структура Прочих обязательств за прошлый отчетный год:

Таблица №27.1 (тыс. руб./%)

Прочие обязательства	2016	Структура
Финансовые	14 612 587	99,5
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	14 455 522	98,9
Начисленные проценты по привлеченным средствам	155 436	1,1
Суммы до выяснения	857	0,0
Расчеты по ПК	705	0,0
Процентные доходы/дивиденды по РЕПО	67	0,0
Нефинансовые	70 970	0,5
Расчеты по з/п	53 099	74,8
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 779	22,2
Обязательства по текущим налогам	1 826	2,6
Доходы будущих периодов	260	0,4
Прочее	6	0,0
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	14 683 557	100

Наиболее существенной составляющей статьи Прочие обязательства является сумма расчетов с клиентами по купле/продаже инвалюты¹², далее раскрывается состав статьи по видам валют:

Таблица № 28 (тыс. руб.)

Виды валют	2017	Структура
Евро	1 058 265	50,4
Доллар США	577 243	27,5
Российский рубль	277 709	13,2
Фунт стерлингов	186 417	8,9
Китайский юань	937	0,0
Итого расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты	2 100 571	100

Расчеты носят краткосрочный характер, средства до востребования.

Данные на прошлую отчетную дату:

Таблица № 28.1 (тыс. руб.)

Виды валют	2016	Структура
Доллар США	13 499 106	93,4
Евро	427 865	3,0
Фунт стерлингов	298 182	2,0
Российский рубль	210 401	1,5
Швейцарский франк	17 646	0,1
Китайский юань	2 322	0,0
Итого расчеты с клиентами по купле/продаже иностранной валюты	14 455 522	100

Расчеты носили краткосрочный характер (до 12 дней).

Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка (вклады, депозиты, операции с Банками) в разрезе сроков представлены ниже:

¹² Сумма является кредиторской задолженностью Связанных сторон Банка см. раздел 7

Таблица № 29 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	До 5 лет	% по привлеченным средствам
Срочные вклады физических лиц	42 686	39 348	14883	9 905	1 525	108 347
Прочие привлеченные средства	92 160	-	-	-	-	92 160
Текущие/расчетные счета	62 878	-	-	-	-	62 878
Срочные депозиты	95	2 719	5 386	-	4 488	12 688
Средства банков	670	-	-	-	-	670
Итого начисленные проценты	198 489	42 067	20269	9 905	6 013	276 743

На отчетную дату процентные расходы начислены, в основном, рублях. Проценты по вкладам, начисленные в долларах США, составили 1 480 тыс. руб. или 0,5% от общей суммы начисленных процентов. Проценты по прочим привлеченным средствам (субординированный займ от нерезидента) начислены в долларах США и составили 33,3% от общей суммы начисленных процентов. Проценты по срочным депозитам юридических лиц, начисленные в евро, составили 23 тыс. руб. или менее 0,01% от общей суммы начисленных процентов.

Аналогичные данные приводятся и по прошлому отчетному году:

Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка (вклады, депозиты, операции с Банками) в разрезе сроков представлены ниже:

Таблица № 29.1 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	До 5 лет	% по привлеченным средствам
Текущие/расчетные счета	107 713	-	-	-	-	107 713
Срочные вклады	5 055	7 135	3 952	2 120	84	18 346
Срочные депозиты	24 129	21	1 121	615	3 290	29 176
Средства банков	201	-	-	-	-	201
Итого начисленные проценты	137 098	7 156	5 073	2 735	3 374	155 436

На прошлую отчетную дату процентные расходы были начислены, в основном, рублях. Проценты по вкладам, начисленные в долларах США, составляли 40 тыс. руб. или 0,03% от общей суммы начисленных процентов.

Прочие нефинансовые обязательства по срокам:

Таблица № 30 (тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	свыше года	Итого
Расчеты по заработной плате	59845	-	-	-	-	59 845
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10578	1 243	-	142	-	11 963
Обязательства по текущим налогам	1 204	493	-	-	-	1 697
Доходы будущих периодов	9	50	44	166	85	354
Прочее	14	-	-	-	-	14
Итого прочие нефинансовые обязательства	71 650	1 786	44	308	85	73 873

Валютная составляющая нефинансовых обязательств незначительна (менее 0,1%) и не раскрывается.

Прочие нефинансовые обязательства прошлого отчетного года по срокам:

Таблица № 30.1 (тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	свы- ше года	Итого
Расчеты по з/п	53099	-	-	-	-	53 099
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14321	1168	148	142	-	15 779
Обязательства по текущим налогам	686	1 140	-	-	-	1 826
Доходы будущих периодов	11	13	32	165	39	260
Прочее	6	-	-	-	-	6
Итого прочие нефинансовые обязательства	68 123	2 321	180	307	39	70 970

Валютная составляющая нефинансовых обязательств незначительна (менее 1%) и не раскрывалась.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица № 31 (тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	83 217	19 434
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	15 140 420	5 171 083
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 140 420	5 171 083
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 569 832	10 624 742
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 401 336	10 507 945
4.3	физических лиц - нерезидентов	168 496	116 797

4.1.13 Уставный капитал

В отчетном году размер уставного капитала (УК) Банка не изменялся. По итогам последнего зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (16.09.2010 г.) объем УК Банка был увеличен за счет вноса Акционера на 690 750 тыс. руб. После проведения этого выпуска акций и по настоящее время УК Банка составляет 1 558 500 тыс. руб.

Объявленный УК, размещенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Таблица № 32 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

	2017/2016/2015	
	Количество акций (шт.)	Номинал
Обыкновенные акции	155 850 000	0,01
Итого уставный капитал		1 558 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, и составляет 60 200 тыс. руб.

4.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Объем резервов на начало отчетного 2017 года составлял 1 261 300 тыс. руб. Изменение (создание и восстановление обесценения) резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в части ссуд и приравненной к ссудной задолженности и в части статьи Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за отчетный год представлено в следующей таблице:

Таблица № 33 (тыс. руб.)

	РВПС по корсчетам банков	РВП по ссудной и приравнен- ной к ссуд- ной задол- женности	В том числе РВП по про- центам	РВП по финан- совым акти- вам, имеющим- ся в наличии для продажи	Итого РВПС
Остаток за 2016 г. на начало отчетного периода	40 363	1 077 996	7 058	10	1 118 369
Отчисления в резерв	1 153 576	10 009 862	2 869	10 537	11 173 975
Восстановление резерва	1 154 425	10 228 092	6 712	10 537	11 393 054
Остаток за 2017 г. на конец отчетного периода	39 514	859 766	3 215	10	899 290

Изменение резервов в части Прочих активов за отчетный год:

Таблица №34 (тыс. руб.)

	РВП по УОКХ	РВП по прочим активам	Итого обесценение прочих активов
Остаток за 2016 г. на начало отчетного периода	29 107	113 824	142 931
Отчисления в резерв	249 259	2 916 248	3 165 507
Восстановление резерва	250 063	2 832 656	3 082 729
Остаток за 2017 г. на конец отчетного периода	28 303	197 416	225 709

Итого объем созданных на отчетную дату резервов под различные виды активов составляет 1 124 999 тыс. руб.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц

Курсовые разницы, за исключением тех, которые возникали в связи с переоценкой финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не применял.

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Статья 23 Отчета о финансовых результатах включает налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации на сумму 39 172 тыс. руб., за вычетом этих расходов прибыль и налог на прибыль Банка за отчетный период состоит:

Таблица №35 (тыс. руб.)

№	Компоненты	Сумма	НОБ	Налог на прибыль
1	Прибыль после СПОД до налогообложения	436 555		
2	Разница БУ и НУ по операциям с ценными бумагами	353 842		
3	Начисленные проценты по ценным бумагам	(744 250)		
4	Разницы от купли/продажи инвалюты	383 544		
5	Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте	340 391		
6	Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	(2 532)		
7	Разница по резервам	81 933		
8	Сальдо доходов и расходов прошлых лет	8 165		
9	Выбытие ОС	22		
10	Расходы на рекламу	(1 881)		
11	Представительские расходы	7 021		
12	Расходы на содержание персонала	6 316		
13	Амортизация и капитальные вложения	1 591		
14	Расходы на содержание имущества	652		
15	Производные финансовые инструменты	(534 573)		
16	Штрафы	3 867		
17	Списание безнадежных долгов	(2 306)		
18	Налоги и сборы	1 935		
19	Доходы от долевого участия в других организациях	(173)		
20	Сальдо прочих доходов/расходов	148		
21	Доходы в виде процентов/проценты по кредитам выданным	(384)		
22	Суммы самостоятельной корректировки на основании п.6 ст.105.3 НК РФ	-		
23	Доходы от реализации	7 168		
24	Итого по ставке 20% (сумма по строкам 1-18)		347 051	
25	Накопленный убыток прошлых лет по ставке 20%	73 045	(73 045)	
26	НОБ по ставке 20%		274 006	54 801
27	Сумма налога, подлежащая возмещению по ставке 20% по итогам 2017 года			4 515
28	НОБ по ставке 15% (ПКД по государственным и муниципальным ценным бумагам)		5 490	824
29	НОБ по ставке 15% (ПКД по ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 01.01.2017))		108 914	16 337
30	Отложенный налог на прибыль			28 277
31	Итого налог на прибыль			104 754

Чистая прибыль Банка за 2017 г. после налога на прибыль с учетом СПОД составила 331 801 тыс. руб.

Ниже приводятся аналогичные данные по НОБ прошлого отчетного года:

Статья 23 Отчета о финансовых результатах включала налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, на сумму 32 794 тыс. руб., за вычетом этих расходов прибыль и налог на прибыль Банка за отчетный период состояла:

Таблица №35.1 (тыс. руб.)

№	Компоненты	Сумма	НОБ	Налог на прибыль
1	Прибыль после СПОД до налогообложения	204 639		
2	Разница БУ и НУ по операциям с ценными бумагами	594 700		
3	Начисленные проценты по ценным бумагам	(714 299)		
4	Разницы от купли/продажи инвалюты	(44 618)		
5	Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте	1 003 782		
6	Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	(57)		
7	Разница по резервам	83 128		

8	Сальдо доходов и расходов прошлых лет	10 748		
9	Выбытие ОС	29		
10	Расходы на рекламу	(2 118)		
11	Расходы на содержание персонала	23 973		
12	Амортизация и капитальные вложения	3 207		
13	Расходы на содержание имущества	1 013		
14	Производные финансовые инструменты	(373 703)		
	Штрафы	2 759		
15	Списание безнадежных долгов	(483)		
16	Налоги и сборы	1 144		
17	Доходы от долевого участия в других организациях	(2 332)		
18	Сальдо прочих внереализационных доходов/расходов	7 405		
19	Процентные расходы (превышение предельной ставки)	-		
20	Суммы самостоятельной корректировки на основании п.6 ст.105.3 НК РФ	9 689		
21	Доходы от реализации	18 135		
22	Итого НОБ по ставке 20% (сумма по строкам 1-18)		824 830	
	Накопленный убыток прошлых лет по ставке 20%	895 090	(824 830)	
23	НОБ по ставке 15% (ПКД по государственным и муниципальным ценным бумагам)		208 218	31 232
24	Отложенный налог на прибыль			11 609
25	Итого налог на прибыль			42 841

Чистая прибыль Банка за 2016 г. после налога на прибыль с учетом СПОД составляла 161 798 тыс. руб.

С 2017г изменилась с 20% до 15% ставка налога на прибыль по доходу в виде процентов по облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017г по 31.12.2021 включительно. За отчетный период сумма расходов, связанных с изменением ставки, составила 16 337 тыс. руб. Банк не производил в отчетном году затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

4.2.4. Информация о вознаграждении работникам

Статья 21 Отчета о финансовых результатах «Операционные расходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 675 781 тыс. руб. (в 2016 г.- 604 725 тыс. руб.), куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов во внебюджетные фонды, а также компенсаций сотрудникам.

Затраты на содержание персонала¹³ составили в отчетном году 60,6% от всех расходов (в прошлом отчетном году 63,0%), связанных с обеспечением деятельности Банка. В составе расходов также отражены обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников Банка, под которые созданы резервы в размере 100%. Такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном периоде, а переходящие невыплаченные суммы, как правило, незначительны - в 2017 г.: 23 513 тыс. руб., (в 2016 г.: 18 367 тыс. руб.), что составляет 3,5% от затрат на персонал.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

4.2.5 Отдельные раскрытия статей

Отдельному раскрытию в данном Годовом отчете подлежит:

- ✓ выбытие объектов ОС за 2017г:

Таблица № 36 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выбывшие ОС	Износ	Выбытие за минусом износа
Здания, временно не используемые в основ-	10 795	2 950	7 845

¹³ См. Статью 7 о списочной численности персонала Банка

ной деятельности			
Фасадные рекламные конструкции	638	458	180
Сейфы и кассовая техника	327	282	45
Компьютеры и оргтехника	4 144	4 144	0
Итого выбытие	15 904	(7 834)	8 070

Выбытие зданий, временно не используемых в основной деятельности, связано с переводом в категорию Долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи. Расходы по выбытию ОС за 2017г всего составили 229 тыс. руб., сумма включает в себя, в том числе, услуги по демонтажу вывески на сумму 4 тыс. руб.

✓ урегулирование судебных разбирательств:

В отчетном году Банк продолжал выступать истцом или ответчиком в следующих процессах, начатых в предыдущем отчетном году:

Наименование	Сумма требований	Результат
<i>Банк истец</i>		
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	8 934	Иски удовлетворены
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	1 049	Иски удовлетворены частично

Расходы на судебные и арбитражные издержки в отчетном году составили 97 тыс. руб.

4.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала

4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб., а общий размер собственных средств (Капитал) на 01.01.2018г равен 6 160 913 тыс. руб. (2 983 288 тыс. руб. на 01.01.2017г), увеличение более чем в 2 раза. В 3-м квартале 2017г была осуществлена докапитализация банка посредством бессрочного субординированного кредита.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Процедуры управления капиталом, а также организация их разработки, принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка (Совета директоров).

В настоящее время Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В дальнейшем Банк будет использовать процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки возникающих рисков, а также стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

4.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, бессрочный субординированный займ, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 38 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	2017	Структура	Сроки
Основной капитал	5 829 112	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	(27 659)	-	Без срока
Дополнительный капитал	331 801	5,4	До ГОСА
Собственные средства, итого	6 160 913	100%	

Сравнительные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 38.1 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	2016	Структура	Сроки
Основной капитал	2 821 490	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	(2 519)	-	Без срока
Дополнительный капитал	161 798	5,4	До ГОСА
Собственные средства, итого	2 983 288	100%	

Основной капитал Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. В добавочный капитал входит бессрочный субординированный займ.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

Дополнительно раскрываются данные за 2017г.

Таблица № 39 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2018	Структура	Срок
Сумма источников базового капитала	3 070 902		Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(116 268)		
Базовый капитал	2 954 634	47,9	Без срока
Добавочный капитал	2 874 478	46,7	Без срока
Основной капитал	5 829 112	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	(27 659)		
Дополнительный капитал	331 801	5,4	Без ограничений
Собственные средства (капитал), итого	6 160 913	100%	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таб. №39.1 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2017	Структура	Срок
Сумма источников базового капитала	2 909 104		Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(87 614)		
Базовый капитал	2 821 490	94,6	Без срока
Основной капитал	2 821 490	94,6	Без срока
В т.ч. НМА	(2 519)	0,0	
Дополнительный капитал	161 798	5,4	До ГОСа
Собственные средства (капитал), итого	2 983 288	100%	

В отчетном году Банк выполнял все регулятивные требования к показателю достаточности собственных средств (капитала):

Таблица №40 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2017 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.17	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.18
Н1.0	>=8%	13,65	18,08	14,87	14,14	15,90	14,70	13,00	13,17	16,10	17,04	15,37	17,52	16,96

Изменения в количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом заключаются в следующем: наибольшее влияние на изменение суммы рисков, влияющих на увеличение показателя достаточности в отчетном 2017г, оказали:

- изменение показателя РР (рыночный риск) с 9 538 млн. руб. до 21 056 млн. руб. в связи с изменением структуры портфеля ценных бумаг и ростом объема вложений в ценные бумаги с 7 578 млн. руб. до 17 785 млн. руб.
- снижение показателя ПК (операции с повышенным риском) от 154 634 тыс. руб. до 110 524 тыс. руб.;
- снижение размера показателя ПКр (кредитные требования к физическим лицам, включая цессию) с 174 838 тыс. руб. до 32 745 тыс. руб.;
- увеличением размера риска показателей КРС и РСК в связи с заключением внебиржевых ПФИ с 174 тыс. руб. и 101 тыс. руб. до 538 439 тыс. руб. и 352 570 тыс. руб. соответственно.
- применение банком подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренного п.2.6 Инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков» в части сделок РЕПО с банком НКЦ.

В целом совокупная сумма активов с риском и кодов показателей в отчетном году не превышала 40 022 166 тыс. руб., что позволяло поддерживать Н1.0 не ниже 13,00%.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, раскрывается ранее в п. 4.2.1.

Обобщающий показатель оценки Капитала (РГК), рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4336-У « Об оценке экономического положения банков», включающий показатели достаточности собственных средств, общей достаточности капитала и оценки качества капитала (ПК1, ПК2), имел в течение 2017 г. значение «удовлетворительное» и «хорошее».

Для сравнения приведены аналогичные показатели достаточности капитала предыдущего отчетного периода:

Таблица №40.1 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н1.0	>=8%	18,23	15,76	18,6	15,75	15,11	14,17	15,05	17,81	13,91	13,41	14,46	14,40	13,65

4.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу и имел достаточный запас по нормативу достаточности капитала Н1 (см. выше).

Установленные «Базелем-3» в 2017 году минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом:

Таблица №41 (тыс. руб.)

В %	2017	Лимит
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,131	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	16,044	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	16,957	8,0

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены в виде таблицы пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Таблица 42 (тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стр.	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	№ стр.	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	331 801
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	47 262 771	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 880 010	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2880010
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	331 801
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	162 766	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	22 127	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	22 127	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	22 127
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 532	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 532
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	81 954	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	81 954	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство» всего, из них:	20	131 685	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	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение 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	48128532	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

4.3.4 Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага за наблюдаемый период увеличились на 140,68%, данное увеличение показателя объясняется уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное уменьшение размера активов, в основном, связано с уменьшением объема чистой ссудной задолженности по операциям обратного РЕПО), а также с увеличением основного капитала с 2 821 490 тыс. руб. до 5 959 133 тыс. руб.:

В %	Таблица № 43 (тыс. руб./ %)		
	01.01.2018	01.01.2017	Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	53 302 924	62 277 144	(14,41)
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	54 159 594	64 183 426	(15,62)
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	1,61	3,06	-
Показатель финансового рычага	10,76	4,40	144,55

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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, составляет 1,61% и является несущественной.

4.4 Информация к статьям Отчета о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования

В отчетности Банка за 2017 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было.

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

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, нет.

4.4.4. Информация о денежных потоках¹⁴, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчете Банка за 2017 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили (531 844) тыс. руб. (в 2016 году – (2 394 160) тыс. руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 3 393 793 тыс. руб., а отток - по статье «Проценты уплаченные» – (1 921 709) тыс. руб.

За 2017 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях – 73,1 % (2 481 265 тыс. руб.), в 2016 году этот показатель составлял 61,6 % (1 931 889 тыс. руб.).

Таблица №44 (тыс. руб.)		
Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2017	2016
Проценты полученные (1.1.1), всего, в том числе:	3 393 793	3 137 090
От вложений в ценные бумаги	625 457	506 532
От ссуд, предоставленных клиентам, не банкам	287 071	698 669
От размещения средств в кредитных организациях	2 481 265	1 931 889
Проценты уплаченные (1.1.2), всего, в том числе:	(1 921 709)	(1 591 089)
По привлеченным средствам клиентов, не банков	(1 877 388)	(1 563 893)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(44 321)	(27 196)

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном году 410 568 тыс. руб., в 2016 году –358 019 тыс. руб., отток в 2017 г.- (551 935) тыс. руб. (в 2016 г.- (512 065) тыс. руб.), в том числе по статьям:

¹⁴ Раскрытию подлежат наиболее существенные статьи Отчета

Таблица №45 (тыс. руб.)

Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2017	2016
Комиссии полученные (1.1.3), всего в том числе:	410 568	358 019
Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	364 946	306 576
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и брокерские услуги	33 695	42 167
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и другие доходы	11 927	9 276
Комиссии уплаченные(1.1.4), всего в том числе:	(551 935)	(512 065)
Комиссионные расходы за оказание брокерских услуг	(346 464)	(371 067)
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(93 317)	(85 418)
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	(36 547)	(22 384)
Комиссии по другим операциям	(75 607)	(33 196)

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался также по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи» в сумме (1 289 161) тыс. руб., из них основная доля приходится на расходы с производными финансовыми инструментами (в 2016 году – (2 118 344) тыс. руб., «операционные расходы» в сумме (1 076 958) тыс. руб. (в 2016 году – (965 722) тыс. руб.) и «расход (возмещение) по налогам» в сумме (107 552) тыс. руб. (в 2016 году – (95 095) тыс. руб.):

Таблица №46 (тыс. руб.)

Расшифровка статьи отчета	2017	2016
Операционные расходы (1.1.9), всего в том числе:	(1 076 958)	(965 722)
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(675 781)	(604 725)
Организационные и управленческие расходы	(357 855)	(276 892)
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	(10 860)	(52 730)
Прочие операционные расходы	(20 867)	(17 586)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	(180)	-
Другие расходы	(11 415)	(13 789)
Расход (возмещение) по налогам (1.1.10), всего в том числе:	(107 552)	(95 095)
Налог на прибыль	(76 477)	(42 841)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(31 075)	(52 254)

62,7 % в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2016 г. вырос на 11,7%.

5. Информация о принимаемых Банком рисках

5.1 Информация о процедурах оценки и управления рисками

Управление рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка, направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является ограничение аппетита к риску, обеспечение/ поддержание величины рисков на уровне, обеспечивающем достаточность капитала для покрытия значимых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности служит оценка принимаемого риска. Управление и минимизация операционными и юридическими рисками осуществляется в соот-

ветствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами.

Функции управления рисками Банка на постоянной основе осуществляет Дирекция по рискам.

В 2017г. Банк вносил изменения в процессы и процедуры управления рисками, в частности:

1. Утверждены стратегия управления рисками и капиталом Банка, методика определения значимых рисков и достаточности капитала, положение об организации управления кредитным риском;
2. обновлены основные методики и процедуры по управлению рисками;

Значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности.

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) о значимых видах риска, присущих Банку, и источниках их возникновения, а также о способах выявления, измерения, мониторинга и контроля над этими рисками.

5.2 Рыночный риск

Одним из основных видов рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка, является рыночный риск. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

Фондовый риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен ценных бумаг.

Валютный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Процентный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

Политика (стратегия) Банка в области управления рыночным риском включает:

- ✓ обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском;
- ✓ идентификацию рыночных рисков;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском;
- ✓ формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка. Основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- ✓ выявление (идентификация);
- ✓ оценка;
- ✓ мониторинг;
- ✓ регулирование;
- ✓ контроль;

✓ информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП, является методика стоимости под риском (Value at risk, VaR). В рамках данной методики определяются возможные убытки Банка для заданной доверительной вероятности и заданного временного интервала.

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе при помощи бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области *снижения рыночных рисков* включает:

Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.

Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска и доводит информацию об их нарушении до сведения Правления Банка в составе регулярной отчетности.

Хеджирование позиций предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Основными инструментами, используемыми при хеджировании позиций Банка, являются производные финансовые инструменты.

Методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.

Информационное обеспечение – предоставление *внутренней отчетности* об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;

ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным правлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка, Директора по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;

один раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам КУАП, Правлению Банка, Директору по рискам а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, УВА);

раз в квартал составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка;

при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск:

На 01.01.2018 г. торговый портфель Банка¹⁵ составил 18 189 851 тыс. руб.. Портфель представлен на 73,41 % корпоративными долларовыми еврооблигациями, на 7,11 % корпоративными еврооблигациями в ЕВРО, 14,53% корпоративными облигациями РФ, на 0,85 % корпоративными еврооблигациями в рублях, на 1,85 % корпоративными еврооблигациями, номинированными в швейцарских франках и на 2,22% акциями.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

В 2017г Банк оценивал справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных I уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных II уровня. В отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных III уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

В 2017г Банк оценивал справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных III уровня неактивного рынка. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценка и контроль *валютного риска* структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте, или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного периода не превышал значения 2,65% Капитала, что является допустимым значением (менее 10%, а для сводной отчетности - 20% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-

¹⁵ В торговый портфель Банка включаются ценные бумаги, купленные для продажи, а также часть долевых бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток (кроме ПИФов), и ценные бумаги в прямом РЕПО.

тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены лимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента «Казначейство».

2. Оценка и контроль *процентного риска*, применяемые Банком. Представлены 2 принципиально различными подходами к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде. Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях. Подверженность процентному риску чистого процентного дохода Банка в краткосрочном периоде предполагает использование ряда показателей, описанных в данной части настоящего документа.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Оценка *фондового риска* торгового портфеля Банка. Методы оценки определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Value-at-Risk. В рамках этого подхода перечислены методы расчета индивидуальных показателей фондового риска и совокупного показателя по торговому портфелю.

Риск инвестиций в долговые инструменты:

На 01.01.2018 года торговый портфель состоит из:

Таблица №47 (тыс. руб.)

Эмитент	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению %% ставки на 1 п.п
Корпоративные облигации, Россия	2 643 754	25 854
Срок погашения до года	484 799	2 796
Срок погашения 1-3 года	1 202 839	9 839
Срок погашения 3-5 года	550 391	8 930
Срок погашения более 5 лет	405 726	4 289
Еврооблигации корпоративные CHF, Россия	337 285	4 930
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	1 293 653	16 488
Еврооблигации корпоративные USD, Россия	13 354 018	429 877
Еврооблигации корпоративные RUB	155 464	4 774
ОФЗ	1 097	28
Акции, Россия	404 580	0
Итого	18 189 851	481 951

В целях определения рыночного риска портфеля ценных бумаг Банка регулярно проводится расчет вероятностных убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

Для более точного определения размера возможных убытков проводится корреляционный анализ изменения цен торгового портфеля. Использование лимита по недельному VaR с учетом корреляции цен ценных бумаг на 01.01.2018 г. приведено далее:

Таблица № 48 (тыс. руб.)/%

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,29
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	52 959
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	0,65
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	118 420
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	1,89%

Фактический VaR на 01.01.2018 составляет 1,89% от Капитала Банка, что находится в пределах установленного лимита.

Чувствительность к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, составляет 481,951 млн. рублей при средневзвешенной дюрации портфеля 2,82 года.

Процентный риск банковского портфеля:

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированных в долларах США. На 01.01.2018 объем корпоративных «долларовых» еврооблигаций составил 13,35 млрд. руб., что составляет 73,41% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежедневной основе с целью недопущения роста чувствительности активов к изменению процентной ставки.

На ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру GAP-анализа входит:

- ✓ построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/пересмотра ставки;
- ✓ расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- ✓ анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проведено стресс-тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для требований и обязательств, номинированных в рублях. Для процентных активов и пассивов, номинированных в иностранных валютах («долларовые» ставки), в качестве стресс-сценария взят параллельный сдвиг кривой доходности на 200 базисных пунктов (2%) в неблагоприятную для Банка сторону.

В случае снижения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года снизится на 197 662 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае роста «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры

баланса в течение года уменьшится на 64 336 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Абсолютный разрыв срочностью до 1 месяца по балансу процентных активов и пассивов, номинированных в рублях положителен. Согласно предположению ограниченно динамической структуры баланса, изменение чистого процентного дохода должно быть рассчитано с учетом положительной переоценки торгового портфеля ценных бумаг, полученной в случае изменения ставок на рынке. Для портфеля рублевых ценных бумаг, положительная переоценка составит 133 364 тыс. рублей.

Абсолютный разрыв срочностью до 1 месяца «долларового» баланса положителен, в случае падения ставок, чистый процентный доход увеличится на 843 543 тыс. рублей за счет положительной переоценки портфеля ценных бумаг.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка в предположении ограниченно динамической структуры баланса при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 12,49% от Капитала Банка (6 160 тыс. руб. на 1 января 2018 года), что не превышает установленного ограничения в 20%. В предположении статической структуры баланса в течение года изменение чистого процентного дохода составит 4,2% от Капитала Банка.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации:

Таблица № 49 (тыс. руб.)/лет

Наименование	Чувствительность	Средневзвешенная дюрация
Средства в кредитных организациях	0	0
Ценные бумаги по справедливой стоимости	467 909	2,90
Ссудная задолженность	45	1,86
Сделки обратного РЕПО	4 354	0,019
Внебалансовые активы	4 606	0,003
Итого активы:	477 001	0,25
Средства клиентов юридических лиц	1 601	0,02
Средства клиентов физических лиц	32 805	0,42
Субординированный займ	132 111	5,00
Сделки прямого РЕПО	463	0,025
Внебалансовые обязательства	4 594	0,003
Итого пассивы:	171 574	0,10
Чувствительность баланса	305 427	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,25 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,1 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 305 427 тыс. рублей или 4,9% от капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на Правление Банка и профильные комитеты. Размер РР на отчетные даты:

Таблица № 50 (тыс. руб.)

01.01.17	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.18
9 537 525	5625624	7753590	9488555	7568167	9008093	10593663	10763113	23745488	21806900	26642600	22033150	21055788

Таблица № 50.1 (тыс. руб.)

01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468	7 098 685	6 714 929	5 499 554	4 536 093	9 957 764	10 495 399	9 289 674	8 872 063	9 537 525

Размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составляет на отчетную дату 1 684 463 тыс. руб. В 2017 году минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 450 050 тыс. руб., максимальный - 2 131 408 тыс. руб., в среднем за

2017 года размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 1 142 291 тыс.руб. Изменение требования к капиталу связано с ростом объема вложений в ценные бумаги и изменением структуры портфеля ценных бумаг.

5.3 Кредитный риск

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

- Дирекцию по рискам, а именно:
 - ✓ Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса/Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов/ Отдел оценки кредитных корпоративных рисков и Отдел регулирования резервов;
 - ✓ Департамент кредитных рисков/Управление корпоративных кредитных рисков/Отдел верификации кредитного риска и Отдел методологии риск-менеджмента, Управление кредитной политики/Отдел по кредитованию физических лиц, Отдел кредитных карт и Отдел по кредитованию малого бизнеса, Управление андеррайтинга и верификации/Отдел андеррайтинга кредитных заявок.
- Дирекцию по корпоративной безопасности - Департамент содействия бизнесу - Управление экономической безопасности/Отдел верификации юридических лиц, Отдел верификации физических лиц и Отдел по работе с залогами;
- Операционную Дирекцию банковского бизнеса - Департамент операционной деятельности банковского бизнеса – Отдел мониторинга и администрирования кредитов.

Данные подразделения осуществляют:

- ✓ формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска заемщиков Банка и/или контрагентов (эмитентов), а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции с заемщиками и контрагентами (эмитентами)), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) по элементам расчетной базы резерва;
- ✓ сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- ✓ формирование и ведение досье по каждому контрагенту (заемщику, эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований (ссуд), а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований (ссуд);своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам)) в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва (РВП и РВПС);сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежемесячно/ежеквартально) уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам));
- ✓ сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежеквартально) фактического наличия, состояния и рыночной стоимости залогового обеспечения, принятого в обеспечение требований Банка к заемщикам и контрагентам (эмитентам);
- ✓ разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП и РВПС), порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее - ВПОДК) и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- ✓ проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

В рамках совершенствования внутренней нормативной базы Банка в течение 2017 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- ✓ - утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- ✓ - утверждена новая редакция Кредитной политики Банка;
- ✓ - утверждено Положение об организации управления кредитным риском;
- ✓ - утверждена новая редакция Положения о РВПС Банка.

Основные положения *стратегии* в области управления КР:

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечения залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики и Устава Банка решения о предоставлении кредитов корпоративным заемщикам и физическим лицам, а также решения о заключении сделок с контрагентами (эмитентами), принимаются ответственными лицами, а также коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 15% собственных средств (Капитала) Банка, – Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК);
- по крупным ссудам (от 15% собственных средств (Капитала) Банка) – Правлением Банка (предусмотрены также дополнительные меры контроля со стороны Управления внутреннего аудита);
- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам, решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом Директоров Банка в пределах своей компетенции (полномочия органов определены внутрибанковским Положением «Об операциях со связанными с Банком лицами»).

Краткое описание *процедур управления* КР:

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

Политика в области снижения КР: В целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности, а также положительной кредитной истории и соответствия контрагента целевым отраслевым сегментам и иным ограничениям, установленным Кредитной политикой Банка.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения разме-

ров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК) на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц, а также принятие решения о предоставлении продукта Банковские гарантии – экспресс участникам рынка госзаказа и клиентам малого бизнеса осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных службой экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных (в Бюро кредитных историй, ФССП, портал налоговых органов), а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

В 2017г внесены изменения в порядок принятия решений по кредитным заявкам физических лиц, рассматриваемым в рамках программ розничного кредитования. Определены условия, при удовлетворении которым решение считается положительным, а именно, наличие положительного заключения андеррайтера, положительного заключения управления экономической безопасности, установлены лимиты по сумме кредита, залог недвижимого имущества не предусмотрен. Решения о предоставлении кредитных продуктов по кредитным заявкам физических лиц, рассматриваемым в рамках программ розничного кредитования, не удовлетворяющих вышеописанным критериям, а также решения о предоставлении продукта Банковские гарантии – экспресс участникам рынка госзаказа, клиентам малого бизнеса, принимаются ответственными за принятие решения Лицами, которым данные полномочия делегированы Коллегиальным органом Банка. При этом обязательным условием принятия такого решения является отсутствие отклонений от стандартных требований к Клиенту и/или структуре сделки, отсутствие признаков повышенного риска, наличие положительных заключений служб Банка, участвующих в процессе анализа сделки и отсутствие отклонений от стандартизированных процедур и правил.

По сделкам, имеющим отклонения от стандартных процедур и / или по сделкам, которые несут повышенный риск, решение принимается Коллегиальными органами Банка.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска осуществляется идентификация критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим ведением списка групп связанных заемщиков. Кроме того, с установленной периодичностью контролируются параметры, определенные Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в части ограничения различных видов риска концентрации кредитного риска (одинаковые виды деятельности, предоставленного обеспечения заемщиков, оценка уровня риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (заемщиков).

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Методы оценки кредитного риска за отчетный период не изменялись.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются специалисты залогового и юридического подразделений, а также Служба экономической безопасности Банка.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25, действует с 2017г) на отчетные даты отчетного периода и предыдущего года:

Таблица № 51 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2017 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.17	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.18
Н6	<=25 %	21,73	20,14	19,95	20,08	19,48	21,36	17,37	20,2	16,4	20,52	20,6	20,7	20,54
Н7	<=800 %	286,39	238,50	289,88	262,07	153,39	165,71	216,97	195,45	190,03	251,78	305,22	308,99	320,12
Н25	<=20 %	-	6,73	8,64	6,89	9,19	7,34	6,86	6,86	3,43	4,44	3,40	3,33	10,17

Таблица № 51.1 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2016 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.16	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.17
Н6	<=25 %	21,49	18,29	15,67	20,32	20,96	21,57	19,31	22,24	21,26	20,73	20,00	22,53	21,73
Н7	<=800 %	104,86	117,2	87,60	178,89	204,48	204,93	188,19	216,97	295,07	285,74	248,72	283,47	286,39

Состав и периодичность *внутренней отчетности* Банка по КР: ежедневно и ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов, на ежедневной основе составляется отчет о соблюдении установленных лимитов на контрагентов (эмитентов), ежемесячно/ ежеквартально составляются отчет об уровне кредитного риска Банка и отчет об уровне показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску и риску концентрации, ежегодно составляется отчет о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля Банка/ кредитного риска контрагента Банка для предоставления коллегиальным органам управления Банка. Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П, рассматриваются и утверждаются на заседании кредитно-инвестиционного комитета Банка на ежемесячной основе.

Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составляет на отчетную дату 5 061 806 тыс. руб. В 2017г минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 116 616 тыс. руб., максимальный размер требований - 5 125 346 тыс. руб., в среднем за 2017г размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 3 369 804 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков¹⁶, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет <= 25,0%:

Таблица № 52(тыс. руб.)

Величина кредитного риска заемщиков	2017	Н6 (диапазон)
Некредитные организации		-
Эмитенты облигаций	16 328 759	0,21%-20,28%
Юридические лица	1 937 677	1,59%-7,93%
Корпоративные клиенты	632 777	0,17%-6,62%
Физические лица	61 628	0,01%-0,03%
Итого по некредитным организациям	18 960 841	
Кредитные организации		
Банки РФ (РЕПО)	1 778 462	0,86%-20,7%
Итого кредитные организации	1 778 462	
Итого крупные кредитные риски	20 739 303	

¹⁶ По данным формы отчетности № 0409118

Часть задолженности физических лиц сгруппирована в портфели однородных ссуд (ПОС). Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 124 161 тыс. руб. или 57,6% от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таблица №53 (тыс. руб.)

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	2 092 716	502		82 523	-	2 175 741
Финансовые активы по справедливой стоимости	7 827	2	-		569 073	576 902
Чистая ссудная задолженность	26 612 495	132 519	1 025 354	-	-	27 770 368
Финансовые активы для продажи	10 026 892	-	6 616 710	64 445	1474376	18 182 423
Итого по регионам	38 739 930	133 023	7 642 064	146 968	2043449	48 705 434

В соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена классификация активов по группам риска:

Таблица №54 (тыс. руб.)

Группы риска	Виды активов	Сумма к расчету Н1 (взвешенная)	Примечания
I группа (активы с риском 0%)	Средства на корсчете в БР	0	
	Наличные денежные средства	0	
	Средства, размещенные в БР	0	
Итого по А1		0	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	235	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	16 504	
	Средства на корсчетах и требования к банкам РФ	57 760	
Итого по А2		74 499	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ	0	Входят в РР
	Облигации естественных монополий	0	Входят в РР
Итого по А3		0	
IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	2 303 034	
Итого по А4		2 303 034	
V группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0	
Итого по А5		0	
Активы с риском, итого		2 377 533	

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ar) на отчетную дату составляет 190 203 тыс. руб. (на 01.01.2017 г – 246 021 тыс. руб., на 01.04.2017 - 190 726 тыс. руб., на 01.07.2017 г – 171 790 тыс. руб., на 01.10.2017 г – 172 977 тыс. руб.).

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И) в разрезе основных инструментов:

Таб. № 55 (тыс.руб.)

Кредитный риск	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Потребительские кредиты	32 745	149 282
Требования участников клиринга	1 642 948	259 686

Ссуды юр.лиц	1 669 935	1 262 827
Ссуды физ.лиц	73 479	104 964
Условные обязательства кредитного характера	513 839	756 378
ПФИ	891 009	275
Прочее	963 824	1 815 434
Совокупный кредитный риск	5 787 779	4 348 846

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 4 499 221 тыс. руб.

Информация о классификации активов по категориям качества¹⁷ и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату:

Таблица №56 (тыс. руб.)

Категория качества актива	Сумма требования	Расчетный резерв ¹⁸	Фактический резерв
I категория	28 108 669	0	0
II категория	1 221 466	19 617	17 358
III категория	531 371	140 798	9 535
IV категория	277 029	211 356	102 359
V категория	970 869	967 565	970 728
Итого	31 109 404	1 339 336	1 099 980

Активы I категории качества составляют 90,4%. Общая величина сформированных и восстановленных резервов отражена ранее в разделе 4.2.1. 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).

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе видов финансовых инструментов (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Таблица №57 (тыс. руб.)

Виды финансовых инструментов	Просрочено	Реструктурировано
Средства в кредитных организациях	38 699	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	41 196	6 959
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	265 998	166 250
Требования по процентам	3 202	-
Итого	349 095	173 209

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно, 1,1% и 0,6%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

Таблица №58 (тыс. руб.)

<i>Кредиты, обеспеченные:</i>	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
-Недвижимостью	1 583 665	-	59 781	1 643 446
-Товарами в обороте и прочим имуществом	470 427	-	-	470 427
-Оборудованием и транспортными сред-	242 142	-	192	242 334

¹⁷ По данным формы отчетности №04090115

¹⁸ Без учета резерва под начисленные проценты

ствами				
-Прочими активами (ценными бумагами)	-	32 243 564	-	32 243 564
-Поручительствами и банковскими гарантиями	10 685 958	-	800	10 686 758
Итого получено обеспечения по активам		12 982 192	32 243 564	60 773
				45 286 529

На отчетную дату у Банка также есть условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 245 712 тыс. руб. (на начало отчетного года –325 970 тыс. руб.), обеспеченные поручительствами на сумму 254 598 тыс. руб.

Формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по трем ссудам юридических лиц на сумму 757 700 тыс. руб. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения II-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представлено залогом ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество в размере 654 510 тыс. руб.

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключении независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинга различных видов обеспечения осуществляется не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества, актуализация его рыночной, справедливой и залоговой стоимости.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезакладывалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения. В течение 2017 года в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде Банком были приняты на баланс объекты недвижимости (земельные участки с расположенными на них коттеджами) на общую сумму 40 602 тыс. руб., отражены по статье 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» бухгалтерского баланса.

Информация об объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для представления Банком в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, а также о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, представлена ранее в п.4.1.5.

Среди них отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Кроме того, на отчетную дату Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 32 243 564 тыс. руб., из которых 26,7% в целях данного анализа отнесены к ликвидным ценным бумагам (входят в Ломбардный список Банка России, а также могут быть предоставлены в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа). Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде еврооблигаций банка – резидента РФ на сумму 768 328 тыс. руб. на срок от 8 до 30 дней. Также переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бу-

маги в виде еврооблигаций банка – резидента РФ из собственного портфеля банка на сумму 987 850 тыс. руб. на срок от 8 до 30 дней.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с юридическими лицами на сумму 490 008 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 543 048 тыс. руб. По п.2.3 при расчете достаточности капитала обеспечение не учитывается, соответственно, риска концентрации на обеспечение нет.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 180-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКЦ на сумму 23 642 463 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 31 700 516 тыс. руб., и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату ценных бумаг на сумму 1 756 177 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 1 747 990 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 180-И по вышеуказанным активам риск составил 20 762 908 тыс. руб. По п.2.6 при расчете достаточности капитала обеспечение учитывается в части сделок с НКЦ, соответственно, риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, составляет на отчетную дату 33 448 506 тыс. руб., что включает всю сумму обязательств по возврату денежных средства НКЦ по сделкам прямого РЕПО на сумму 1 747 990 тыс. руб. и обязательства к НКЦ в части ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО на сумму 31 700 516 тыс. руб.

Далее раскрывается информация в отношении обремененных и необремененных активов Банка, а также об операциях, осуществляемых с обременением активов.

Банк работает в рамках заключенного с Банком России генерального соглашения в соответствии с Положением № 236-П от 04.08.2003г «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – 236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям 236-П, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутрисуточные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутрисуточного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутрисуточной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутрисуточного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России. При этом у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним. Далее в таблице представлены данные об обремененных и необремененных активах Банка, балансовая стоимость которых рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2017г:

Таблица № 59 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 833 657	3 563 322	43 701 047	7 662 248
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	736 550	-

2.1	кредитных организаций	-	-	6 742	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	729 808	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 833 657	3 563 322	12 708 068	7 662 248
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	286 234	286 234	69 516	69 516
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	286 234	286 234	69 516	69 516
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 547 424	3 277 088	12 638 552	7 592 732
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 547 424	3 277 088	11 401 963	7 592 732
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 236 589	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	459 159	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	27 588 473	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 704 524	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	177 416	-
8	Основные средства	-	-	120 998	-
9	Прочие активы	-	-	205 859	-

На отчетную дату у банка отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на отчетную дату составил 891 009 тыс. руб. (положительная справедливая стоимость ПФИ – 569 474 тыс. руб.), при этом 99,8% текущего кредитного риска по ПФИ приходится на сделку своп со связанной с банком стороной.

На отчетную дату степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге равна нулю. Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанная без учета этого соглашения, на отчетную дату равны нулю. Таким образом, на отчетную дату у Банка отсутствует текущий кредитный риск по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неис-

полнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

Во 2-м квартале 2017г Банк реализовал в рамках обратного выкупа портфель цессии, приобретенный в 2014 и 2015 годах, состоящий из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Остаток по данному портфелю цессии на начало отчетного года составлял 108 738 тыс. руб. Кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

В 2017г Банк также продал права требования по трем кредитным договорам с юридическими лицами из портфеля цессии. На начало отчетного года остаток по данному портфелю цессии составлял 124 550 тыс.руб., под который был создан резерв в размере 28 806 тыс. руб. Кредитные риски были переданы полностью, обязательств обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга. Права требования реализованы по сумме фактической ссудной задолженности на дату сделки, убытки от продажи отсутствуют.

5.4 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства 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 кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источники возникновения ОР

Согласно утвержденной в банке методологии управления операционными рисками основными источниками операционного риска являются:

- **Персонал** (недостатки в работе персонала и трудовых отношениях, злоупотребления или противоправные действия сотрудников организации/внутреннее мошенничество);
- **Сторонние лица** (внешнее мошенничество);
- **Качество управления/Процессы/Бизнес-процессы** (недостатки планирования, организации, распределения задач, недостатки исполнения процессов, неправильная деловая и рыночная практика, недостатки контроля);
- **Системы и технологическое обеспечение** (системные сбои, поломки оборудования);
- **Непредвиденные обстоятельства** (катастрофы (форс-мажор), технические аварии из-за внешних систем, неисполнение обязательств из-за внешних контрагентов).

Сведения о структуре и организации работы подразделения, осуществляющего управление ОР

Управление операционным риском в Банке осуществляет Департамент управления процессами и операционными рисками Дирекции по рискам (далее - ДУПиОР).

К компетенции ДУПиОР относится:

- Планирование, координация, централизация и методологическая поддержка процессов управления операционным риском;
- Идентификация и анализ операционного риска Банка в Бизнес-процессах и операциях Банка;
- Качественная оценка операционного риска и составление Карт операционных рисков;
- Разработка и апробация новых методик и моделей оценки, анализа и управления операционного риска;

- Участие в разборе событий операционного риска, жалоб/претензий клиентов/контрагентов, предписаний контролирующих органов в целях оценки и минимизации операционного риска, утверждение мер по минимизации риска;
- Сбор данных об операционном риске в разрезе Бизнес-процессов, в том числе по рискам, принятыми Руководителями подразделений, где данные риски реализовались или уполномоченным коллегиальным органом управления Банка, ведение БД Операционные Риски;
- Соблюдение и мониторинг норм законодательства, регулирующего управление операционным риском;
- Разработка и внедрение совместно с Руководителями подразделений, управляющими Бизнес-процессами, мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению уровня операционного риска, в том числе предложений по усовершенствованию Бизнес-процессов, рекомендаций по минимизации рисков;
- Согласование условий проведения отдельных операций, предусмотренных внутренними регламентными документами, сделок, договоров;
- Оценка и своевременное информирование об уровне операционного риска (предоставление отчётов и аналитической информации), а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, коллегиальных органов управления, ДКК и УВА Банка;
- Участие в составлении и реализации Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНиВД) Банка;
- Подготовка экспертных заключений по оценке операционного риска при проведении служебных расследований по отдельным событиям операционного риска;
- Проведение анализа предложенных нововведений с точки зрения оценки потенциальных и реальных операционных рисков при согласовании/внедрении новых процессов/продуктов;
- Консультирование и обучение подразделений Банка по вопросам снижения уровня операционного риска;
- Сбор и накопление информации о внешних событиях операционного риска (не касающихся Банка);
- Мониторинг выявленных рисков, в том числе мониторинг минимизированных ранее рисков;
- Разработка ключевых индикаторов риска;
- Проведение самооценки операционного риска и контроля.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров и Правление Банка.

Основные положения стратегии в области управления ОР

1. В Банке применяется метод качественной оценки операционного риска.
2. В выявлении событий операционного риска участвуют все подразделения Банка.
3. ДУПиОР организует сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска).
4. В целях поддержания уровня риска на приемлемом уровне Банк уделяет повышенное внимание выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих критичным процессам Банка.
5. В целях минимизации операционных рисков Банком проводится оценка на предмет наличия операционного риска всех без исключения новых продуктов и процессов.
6. По каждому выявленному (и не принятому) риску разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска (верификация, автоматизация, обучение и пр.). Проводится постоянный мониторинг эффективности выбранных для минимизации риска мероприятий.
7. Методология операционного риска постоянно развивается и совершенствуется.

Краткое описание процедур управления ОР и методов их оценки

Процесс управления операционным риском разделяется на следующие основные этапы:

1. Выявление операционного риска

1.1 Идентификация (выявление) источников риска и последствий реализовавшихся событий операционного риска;

Анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска (анализ событий, процессов, продуктов, отдельных операций и сделок, внутренних процедур, информации из внешних источников).

1.2. Превентивная идентификация операционных рисков (тщательный анализ нововведений и изменений).

2. Анализ и оценка выявленных рисков;

При оценке уровня операционного риска в период накопления статистических данных о потерях Банк применяет качественный (экспертный) подход. При проведении экспертной оценки происходит детальный анализ совокупности причин, которые привели или могут привести к операционным убыткам, а также оценивается влияние потенциальных потерь на деятельность Банка.

Для Количественной оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, имеющий целью определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

3. Принятие рисков или принятие решения о минимизации рисков;

Принятие решения в отношении выявленных рисков. В Банке применяются 3 подхода: минимизация рисков, передача риска (страхование) и принятие риска

3.1. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

3.2. Передача риска – заключение договоров страхования с целью ограничения возможных потерь от реализации операционного риска.

3.3. Принятие риска (без разработки мер по снижению риска) проводится в случае, если снижение текущего уровня риска по отдельным видам операционного риска экономически не целесообразно или невозможно в силу ряда причин.

4. Мониторинг риска и контроль эффективности принятых мер по минимизации риска.

Меры, предпринимаемые Банком для поддержания операционного риска на приемлемом уровне, проводятся подразделениями Банка, УВА, коллегиальными органами управления Банка (анализ мероприятий, контроль выполнения мероприятий, разработка предельно-допустимых уровней риска, ключевых индикаторов риска (КИР), проведение процедуры самооценки операционного риска и контроля (СОПК), согласования регламентов и пр.).

Информация об изменениях за отчетный 2017 г.

В октябре 2017 года была утверждена новая версия Политики управления операционным риском, в которую вошли изменения, связанные с изменением сроков предоставления отчетности в органы управления Банком в соответствии с Указанием Банка России 3624-У, а также добавлена методология проведения стресс-тестирования по операционному риску. В 2017 году был переработан, обновлен и в декабре утвержден План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Другие изменения:

В конце 2017 года проведен анализ действующего процесса управления операционными рисками Банка, выявлен потенциал для улучшений. На основе полученных данных разработан план мероприятий на 2018 год по внедрению изменений в процесс.

1. Политика в области снижения ОР

Политика управления операционным риском введена в действие 18.10.2017.

2. Состав и периодичность внутренней отчетности по ОР

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом отчетность предоставляется ежедневно Директору по Рискам, ежемесячно Правлению Банка, а также ежеквартально Совету Директоров Банка. Также согласно Политике управления операционным риском Отчет по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка. Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка. Отчет по результатам Стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и КУАП ежегодно.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Таблица № 60 (тыс. руб.)

	2014	2015	2016	Итого
Чистые процентные доходы	636 268	965 935	1 640 416	
Чистые непроцентные доходы	9 390 258	1 340 672	1 209 925	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	10 026 526	2 306 607	2 850 341	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	15 183 474
ОР =(0,15 x Доходы/3)	-	-	-	759 174

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.01.2018 г. 759 174 тыс. руб.

О методах, используемых Банком для снижения операционного риска:

В части минимизации операционного риска Банк использует следующие принципы:

- стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их соблюдением;
- использование типовых договоров, прошедших юридическую экспертизу, и выявление потенциального риска, согласование новых сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- автоматизация технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности и т.д.);
- индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам в зависимости от функций и полномочий, контроль за недопущением передачи;
- протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка и обеспечение персонала и помещений / собственности Банка техническими средствами защиты информации;
- сохранение резервной информации об операциях Банка;
- разработка плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов;

- постоянные проверки обработки платежных документов, мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью на внешних рынках, а также плановые и внеплановые проверки подразделений Банка;
- внутреннее обучение в области финансового мониторинга, внутренних требований компании, нововведений в законодательстве, новых/измененных автоматизированных систем, новых /измененных процедур;
- обеспечение помещений Банка охраной;
- страхование;
- проведение выборочного последующего контроля;
- сверка оборотов, остатков по счетам.
-

5.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет эффективно исполнить ожидаемые и неожиданные текущие и будущие платежи и требования по обеспечению без нанесения вреда ежедневным операциям или финансовому состоянию Банка.

Документом, определяющим общую политику, распределение ответственности между структурными подразделениями Банка в области управления ликвидностью, а также описывающим факторы ликвидности Банка, является «Положение по управлению и оценке ликвидности». Управление риском ликвидности осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков инвестиционно-банковского бизнеса Дирекции по рискам. Непосредственное управление ликвидностью осуществляется Казначейством совместно с Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). В данном процессе выделено три уровня:

1. управление мгновенной ликвидностью;
2. управление текущей ликвидностью;
3. управление долгосрочной ликвидностью.

В части долгосрочной ликвидности основным лицом, принимающим решения, является КУАП – коллегиальный и постоянно действующий рабочий орган Банка, подотчетный Правлению. Управление ликвидностью и контроль за ее достаточностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

1. организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
2. анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
3. координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
4. подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
5. оценка риска ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для принятия решений по поддержке мгновенной ликвидности используются отчеты об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. Казначейство определяет необходимый уровень ликвидности посредством анализа отчетов по срочности активов и пассивов. Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу пассивов, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели вы-

соколиквидных активов, обеспечивая необходимый уровень их доходности. Департамент «Казначейство» также проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк ежедневно проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного выполнения обязательств Банка, имеет доступ к различным источникам фондирования, разрабатывает комплекс плановых мероприятий на случай возникновения проблем с ликвидностью. Дирекция по рискам осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, а также соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ на ежедневной основе. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Таблица № 61(тыс. руб.)

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		01.01.2018	01.01.2017
H2	более 15%	58,7%	49,3%
H3	более 50%	195,3%	143,3%
H4	менее 120%	3,2%	1,9%

Банк регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности, используя в качестве базового сценария показатели изменения конъюнктуры финансовых рынков в кризисный период 2008 года. В ходе стресс-тестирования производится моделирование статей баланса с учетом прогнозируемых негативных событий (отток клиентских средств, реализация активов, падение стоимости активов и др.), и по имитационной балансовой модели производится расчет показателей оценки ликвидности. По результатам стресс-тестирования Банк принимает решение о необходимости повышения уровня ликвидных активов.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018г:

Таблица № 62 (тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	3629151	-	-	-	-	3629151
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	504794	504794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	569474	-	-	-	7428	576902
Средства в других банках	2175741	-	-	-	-	2175741
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	25943351	635037	20959	1170794	227	27770368

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17194574	-	-	-	-	17194574
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	987849	-	-	-	-	987849
Прочие активы	162766	-	-	-	-	162766
Итого активов	50662906	635037	20959	1170794	512449	53002145
Обязательства						
Средства банков	1761005	-	-	-	-	1761005
Средства клиентов	34679666	5501737	1691916	748437	-	42621756
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	-	-	15
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	2880010	2880010
Прочие обязательства	2459356	-	-	-	-	2459356
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	-	23906	330891	503495	-	858292
Итого обязательств	38900042	5525643	2022807	1251932	2880010	50580434
Чистый разрыв ликвидности	11762864	-4890606	2001848	-81138	-2367561	2421711
Совокупный разрыв на 01.01.2018г.	11762864	6872258	4870410	4789272	2421711	2421711

В разряд “До востребования и менее 1 месяца” отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Остальные показатели разнесены по срокам в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

6. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В данном разделе раскрывается информация об операциях со связанными с Банком сторонами по группам связанных сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

К связанным с банком лицам, в частности, Банк относит материнскую компанию (акционера), связанные с акционером дочерние и зависимые компании, связанных с банком физических лиц и ключевой управленческий персонал. К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Совета Директоров, членов Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителя.

Раскрытию подвергались сведения об операциях (о сделках) связанных сторон и суммы остатков по таким операциям, необходимые для понимания влияния результатов операций на финансовую устойчивость Банка:

Таблица №63 (тыс. руб.)

Операции за 2017 г.	Акционер	Другие связанные стороны	КУП ¹⁹
<i>Остатки средств на 01.01.2018</i>			
Ссуды и приравненная задолженность	10 682	631	-
<i>в т.ч. просроченная</i>	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	213	6	-
Дебиторская задолженность	56	2 200	-
<i>в т.ч. безнадежная к взысканию</i>	-	-	-
Прочие активы	1	3	
Срочные депозиты	-	116 248	25 418
Расчетные и текущие счета	11 451 788	10 656 811	47 981
Прочие привлеченные средства	-	2 100 571	15
Предоставленные гарантии	-	220 000	-
Кредиторская задолженность	65 556	1 756	84
<i>Доходы-расходы от сделок (операций)</i>			
Процентные доходы	8 624	58	168
Процентные расходы	(955 933)	(5 379)	(1 568)
Чистые доходы от операций с инвалютой	764 749	208 579	1 069
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(371)	109 701	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(302 725)	68 949	(44)
Чистые операционные доходы (от аренды)	(7 589)	(7 039)	-

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.

Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1) составлял за отчетный год от 0,13% до 8,61%; на отчетную дату показатель равен **0,169%**.

Дополнительная информация о сделках отчетного года со связанными сторонами в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами

В 2017 году отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

Далее приводятся данные по связанным сторонам за 2016 г.

Таблица №63.1 (тыс. руб.)

¹⁹ Ключевой управленческий персонал

Операции за 2016 г.	Акционер	Другие связанные стороны	КУП ²⁰
<i>Остатки средств на 01.01.2017</i>			
Суды и приравненная задолженность	10 251	150	1 979
<i>в т.ч. просроченная</i>	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	205	2	20
Дебиторская задолженность	53 560	2 200	-
<i>в т.ч. безнадежная к взысканию</i>	-	-	-
Прочие активы	1		
Срочные депозиты	-	932 854	1 947
Расчетные и текущие счета	18 497 664	9 624 562	2 987
Прочие привлеченные средства	11 738 303	2 717 219	-
Предоставленные гарантии	-	220 000	-
Кредиторская задолженность	107 356	1 292	10
<i>Доходы-расходы от сделок (операций)</i>			
Процентные доходы	19 629	2 028	523
Процентные расходы	(1 210 595)	(2 471)	(480)
Чистые доходы от операций с инвалютой	3 143 969	(319 264)	2 035
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	7 422	(20 968)	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(292 597)	17 463	(234)
Чистые операционные доходы (от аренды)	(7 252)	(7 099)	-

7. Информация о системе оплаты труда

Списочная численность основного персонала на 01.01.2018г. составила 480 человек и 1 365 человек внешних совместителей (на 01.01.2017г. - 430 и 1 149 человек), изменение составило 11,6% и 18,8% соответственно.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В составе Совета директоров организован Комитет по вознаграждениям, в состав которого входят Председатель Совета директоров Михасенко О.В. и Член Совета директоров Степакина Е.В. Комитет по вознаграждениям - это специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по следующим вопросам²¹:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, уста-

²⁰ Ключевой управленческий персонал

²¹ Решение Совета Директоров от 18.05.2016

новление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- утверждение размера фонда оплаты труда кредитной организации;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- иные вопросы оплаты труда, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров.

В 2017 г Советом директоров проводились следующие заседания:

10.03.2017 – утверждение фонда оплаты труда Банка на 2017 год;

31.01.2017, 30.08.2017, 30.11.2017 – одобрение Положения об оплате труда работников АО «БКС Банк» в новой редакции;

28.03.2017, 25.04.2017, 29.06.2017, 27.09.2017 - рассмотрение вопросов премирования сотрудников Банка;

18.10.2017 - рассмотрение отчетов о мониторинге текучести персонала и мониторинге достижения плановых показателей бизнес-плана, проведение оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда работников.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров, в т.ч. Комитету по вознаграждениям, не предусмотрена.

В 2017г независимая оценка системы оплаты труда АО «БКС Банк» не проводилась.

Система оплаты труда АО «БКС Банк» сформулирована в виде Положения «Об оплате труда работников» и охватывает все подразделения АО «БКС Банк» согласно Штатному расписанию.

В течение 2017г. в состав членов исполнительных органов, осуществляющих принятие рисков, входили следующие должностные лица²²:

информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

- Правление Банка:
 - Председатель Правления²³
 - Заместитель Председателя Правления
 - Главный бухгалтер
 - Директор Дирекции по розничному банковскому бизнесу
- Руководство Банка:
 - Председатель Правления
 - Заместитель председателя Правления
 - Главный бухгалтер
 - Заместитель Главного бухгалтера
- Члены КИК Банка:
 - Председатель Правления
 - Заместитель председателя Правления
 - Заместитель руководителя департамента по корпоративным рискам
 - Директор Дирекции по розничному банковскому бизнесу
 - Директор по корпоративной безопасности
 - Директор по корпоративному бизнесу
 - Руководитель Департамента развития корпоративного бизнеса
 - Начальник юридического управления
- Замещающие КИК Банка:
 - Заместитель Председателя Правления
 - Руководитель департамента кредитных продуктов
 - Заместитель директора по региональной безопасности Дирекции по корпоративной безопасности
 - Заместитель руководителя департамента по кредитным продуктам Департамента развития бизнеса
 - Главный юрисконсульт
- ЛПР (лица, принимающие решения) Банка:
 - Начальник отдела (кредитный центр)²⁴
 - Начальник управления (розничных кредитных рисков)²⁵
 - Руководитель Департамента развития корпоративного бизнеса
 - Директор Дирекции по розничному банковскому бизнесу
- Члены КУАП Банка:

²² В течение 2017 года состав коллегиальных органов управления и иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, менялся. Приведен список всех лиц, относящихся к этой категории сотрудников в 2017 году.

²³ В 2017 году руководство Банком осуществлял и.о. Председателя Правления, который также входил в состав коллегиальных исполнительных органов и относился к Руководству Банка.

²⁴ Полномочия прекращены 12.01.2017

²⁵ Полномочия прекращены 12.01.2017

- Председатель Правления²⁶
- Руководитель Департамента «Казначейство»,
- Руководитель департамента развития корпоративного бизнеса,
- Главный бухгалтер

Иные сотрудники:

Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса – Директор;

Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Департамент "Казначейство" - Руководитель Департамента;

Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Департамент операций на межбанковском рынке - все должности;

Дирекция корпоративного бизнеса - Директор по корпоративному бизнесу;

Дирекция по работе с частными клиентами - Директор по работе с частными клиентами;

Дирекция по розничному банковскому бизнесу - Директор дирекции.

Основной целью системы оплаты труда работников Банка является конкурентоспособное вознаграждение работников за эффективное и качественное выполнение должностных обязанностей, а также достижение необходимого уровня прибыли и стабильности доходов.

Премия работникам Банка может быть выплачена в размере не более 30% прибыли Банка по итогам отчетного периода. В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку»²⁷ премия работникам не выплачивается. В случае выполнения Банком плана по прибыли, размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120%, либо от 80% до 100%.

В течение 2017 г Положение «Об оплате труда работников» Банка пересматривалось трижды:

- Утверждено Правлением Банка 31.01.2017 и одобрено Советом директоров Банка 31.01.2017,
- утверждено Правлением Банка 29.08.2017 и одобрено Советом директоров Банка 30.08.2017г.).
- утверждено Правлением Банка 30.11.2017 и одобрено Советом директоров Банка 30.11.2017г.).

Изменения носили следующий характер:

- изменен список подразделений, относящихся к категории управляющих рисками в соответствии с изменением организационной структуры Дирекции по рискам
- добавлен дополнительный критерий для выплаты бонусов работникам АО «БКС Банк». «В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку», премия работникам не выплачивается.»
- Изменены КРІ Дирекции по рискам в соответствии с изменением орг. структуры
- добавлены показатели и перераспределен вес:

²⁷ «Стабильность доходов в целом по Банку» = $\frac{((1 - \text{фактические доходы текущего периода} / \text{фактические доходы предыдущего периода}) + ((1 - \text{фактические доходы предыдущего периода} / \text{фактические доходы периода, предшествующего предыдущему}) + ((1 - \text{фактические доходы периода, предшествующего предыдущему} / \text{фактические доходы 4-х летней давности})))}{3}$

КРІ 1. «Величина собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков в разрезе подразделений» (*Членам Правления Банка, Руководству Банка, Членам КИК Банка, Членам КУАП Банка, Директору по корпоративному бизнесу, Директору по инвестиционно-банковскому бизнесу, Директору по розничному банковскому бизнесу*)

КРІ 2. «Объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности» (*Членам Правления Банка, Руководству Банка, Членам КИК Банка и Членам КУАП Банка*)

- В состав РПР добавлены Замещающие КИК Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную и переменную часть, принципы которой зафиксированы в Положении «Об оплате труда работников» АО «БКС Банк».

К способам обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок относятся следующие:

- Структурный – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не находятся в прямом подчинении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков;
- Функциональный – зафиксированный в Положении «Об оплате труда работников» АО «БКС Банк» КРІ сотрудников, не связанный с финансовым результатом деятельности курируемых подразделений;
- Материальный – размер переменного вознаграждения в общем объеме вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет менее 50%.

Учет текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристик и видов количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, производится в рамках расчетов КРІ работников, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и работников, осуществляющих функцию принятия рисков. Методика учета полностью раскрывается в рамках методологии расчета показателей.

Основным критерием оценки РПР являются Прибыль и Стабильность дохода, также как и для остальных категорий персонала. В дополнение к этому для РПР предусмотрены КРІ, от выполнения которых зависит размер вознаграждения указанных работников.

Расчет КРІ Работников, принимающие риски (РПР) и Работников, управляющих рисками (РУР) осуществляется с учетом специфики деятельности. Показатели, используемые для расчета КРІ, и методика их расчета приведены далее в п. 7.1.

В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку» премия работникам не выплачивается.

В случае выполнения Банком плана по прибыли размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120% либо от 80% до 100% для работников, осуществляющих операционное обслуживание клиентов и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

При расчете премии, которая может быть выплачена работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

Единственным показателем, на основании которого происходит корректировка отложенной части премиального вознаграждения, является выполнение Банком плана по Прибыли, т.к. «Прибыль» является ключевым агрегирующим показателем эффективности работы всего Банка.

Согласно действующему Положению «Об оплате труда работников» АО «БКС Банк» к выплатам, относящимся к нефиксированной части, относится Премия (бонус) – денежное вознаграж-

дение стимулирующего характера, выплачиваемое сверх должностного оклада по результатам работы работника за отчетный период.

По итогам работы 2017 года фактическая прибыль составила 331,8 млн. руб. или 100,5% от плана. В соответствии с Положением «Об оплате труда работников» решение о выплате премии Советом директоров должно быть принято не позднее 30 числа третьего месяца, следующего за отчетным периодом.

По итогам работы 2016 года фактическая прибыль составила 161,8 млн. руб., что составило 53,9% от запланированного результата, в результате чего в 2017г работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились выплаты нефиксированной части оплаты труда, соответственно, отсрочка и корректировка также не применялись.

Выплата вознаграждений членам коллегиальных органов, в том числе членам коллегиальных исполнительных органов, не предусмотрена.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не выплачивались.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, выходные пособия) составил 63 423 тыс. руб.

Таблица № 64 (тыс. руб.)

Количество и виды выплат за 2017 год	Единоличный исполнительный орган	Коллегиальные исполнительные органы	Коллегиальные органы и иные работники, ответственные за принятие рисков	Итого
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Количество выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
Количество выходных пособий	-	-	-	-
Общий размер выходных пособий	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (бонусные выплаты в виде денежных средств за 4 квартал 2015г)	-	-	-	-
Общий размер выплат за год, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат по видам выплат, в т.ч.:	7 674	20 823	34 926	63 423
<i>фиксированная часть (по основному месту работы)</i>	7 674	20 823	34 926	63 423
<i>нефиксированная часть</i>	-	-	-	-
<i>отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения</i>	-	-	-	-
<i>формы выплат (включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>	<i>денежные средства</i>
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т. ч.:	-	-	-	-
<i>Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-
<i>Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки</i>	-	-	-	-

7.1. Показатели КРІ и методика их расчета.

Показатели оценки работников, принимающих риски

1.1. КРІ, распространяющие свое действие на Членов Правления Банка, Руководство Банка, Членов КИК Банка и лиц их замещающих на время отсутствия, Членов КУАП Банка.

Показатель	Методика расчета
Прибыльность Банка	КРІ = выполнение плана по чистой прибыли Банка с учетом СПОД.
Кол-во собственных заемщиков Банка (ФЛ + ЮЛ)	КРІ = выполнение плана по количеству собственных заемщиков Банка. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$; где: А = % выполнения плана по количеству собственных заемщиков физических лиц; В = % выполнения плана по количеству собственных заемщиков юридических лиц. В расчете КРІ не учитываются кредиты, приобретенные по договорам цессии. Обнуляющий показатель : обнуляющим условием является выполнение каждого из коэффициентов (А или В) ниже 90%.
Кредитный портфель собственных заемщиков Банка (ФЛ + ЮЛ)	КРІ = выполнение плана по объему кредитного портфеля Банка. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$; где: А = % выполнения плана по объему кредитного портфеля физических лиц; В = % выполнения плана по объему кредитного портфеля юридических лиц. В расчете КРІ учитываются только работающие кредиты: по физическим лицам - кредиты с просрочкой менее 90 дней, по юридическим лицам - первой или второй категории качества. В расчете КРІ не учитываются кредиты, приобретенные по договорам цессии. Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение каждого из коэффициентов (А или В) же 90%.
Доходы Банка от операций с ценными бумагами	КРІ = выполнение плана по доходам Банка от операций с ценными бумагами. В расчете КРІ учитываются: - процентный доход по облигациям; - фин. результат от операций с ЦБ (чистый торговый доход). Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение ниже 90%.
Непревышение объема риска в кредитном портфеле Банка (суммарно по ФЛ и ЮЛ)	КРІ измеряет непревышение лимита риска по кредитному портфелю ФЛ и кредитному портфелю ЮЛ. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$, где: А = % выполнения показателя «Объем риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)». Рассчитывается по формуле: $KPI = ((A - B + V - \Gamma) / \text{Средний портфель кредитов за период без учета выданных за период}) / \text{норматив}$. Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; В = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Г = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода и выданных в течение отчетного периода. «Просроченные 90+» - это кредиты, имеющие просрочку 90 дней и более. Б = % выполнения показателя «Наличие просроченной задолженности длительностью «30+»». КРІ = 0%, если на отчетную дату имеет место наличие просрочки по кредитам, в отношении которых Владелец голосовал "за" на Кредитном комитете. При расчете учитываются: - случаи выхода на просрочку «30+» (длительностью 30 дней и более) клиентов, по которым на начало отчетного периода просрочки не было; = случаи выхода на просрочку «30+» клиентов, по которым на начало отчетного периода имела просроченная задолженность, которая затем была полностью погашена и в дальнейшем до окончания отчетного периода просроченная задолженность «30+» возникла вновь. По годовым нормативам текущего года - для компоненты А (портфель ФЛ) является 8%; - для компоненты В (портфель ЮЛ) является 0% (просрочка не допускается).

Показатель	Методика расчета
Отсутствие прецедентов по ограничению деятельности по любому из направлений Банка	КРІ нацелен на упреждение прецедентов получения Банком предписаний на ограничение по любому из направлений деятельности Банка. КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владелльцем, подтвержденных Департаментом комплаенс-контроля (регулярный отчет). Обнуляющий показатель: в случае получения предписания КРІ обнуляется.
Стабильность доходов в целом по Банку	КРІ оценивает уровень стабильности доходов Банка, а именно отсутствие значительного превышения установленного норматива по отклонению фактических доходов Банка в сравнении с предыдущими периодами (три года, включая отчетный период). Фактическое отклонение оценивается как средний % отклонения доходов по формуле: $KPI_{факт} = ((1 - \text{фактические доходы текущего периода} / \text{фактические доходы предыдущего периода}) + (1 - \text{фактические доходы предыдущего периода} / \text{фактические доходы периода, предшествующего предыдущему} / \text{фактические доходы 4-х летней давности})) / 3$ Норматив (порог обнуления) по отклонению от планового значения по доходам = +/-30% в отчетном периоде Под доходами подразумевается Чистая прибыль за отчетные периоды (год) с учетом СПОД. $\%KPI_{итог} = 80\% + (20\% / (\text{Целевое значение} - \text{Порог обнуления})) * (KPI_{факт} - \text{Порог обнуления})$
Величина собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков в разрезе подразделений	<p>Комплексный показатель, оценивающий отсутствие превышения целевых значений по следующим критериям в отчетном периоде: Рассчитывается в соответствии с Инструкцией ЦБ № 180-И от 28.07.2017 по формуле:</p> $KPI_{pf} = (Kpi(Ai - Pi) + \text{код}8733.1 + \text{код}8735 + \text{код}8739 + \text{код}8741 + \text{код}8752 + \text{код}8807 + \text{код}8839.1 + \text{код}8847 + \text{БК} - \text{код}8855.i + \text{ПКр} + \text{код}8957.i + \text{ПКi} + \text{ПКvi} + \text{КРvi} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 * \text{ОР} + \text{РРi})) * 0.11$ <p>, где KPI_{pf} – используемый капитал</p> <p>Целевые значения устанавливаются для каждого из направлений бизнеса в соответствии с финансовой стратегией Банка за отчетный период:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Инвестиционное • Розничное • Корпоративное <p>Для каждого из направлений бизнеса показатель оценивается по целевым значениям, установленным на конкретное направление бизнеса (физические лица, юридические лица, инвестиционный Банк) в отчетном периоде. Для работников, относящимся к категории принимающих риски и не являющихся представителем одного из перечисленных бизнес направлений - показатель рассчитывается комплексно по всем направлениям бизнеса. В случае превышения 1-ого из целевых значений, установленных на отчетный период - показатель обнуляется.</p>
Объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности	Показатель оценивает отношение фактической к плановой сумме расходов (при фиксированном стресс-сценарии) для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. В случае превышения планового значения, установленного на отчетный период - показатель обнуляется.

1.2. Индивидуальные KPI работников, относящихся к категории принимающих риски, не указанных в п. 1.1.

1. Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Директор

показатель	Методика расчёта показателя
Прибыльность Банка	KPI = выполнение плана по чистой прибыли Банка с учетом СПОД.
Кол-во собственных заемщиков Банка (ФЛ + ЮЛ)	<p>KPI = выполнение плана по количеству собственных заемщиков Банка. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$; где: А = % выполнения плана по количеству собственных заемщиков физических лиц; Б = % выполнения плана по количеству собственных заемщиков юридических лиц. В расчете KPI не учитываются кредиты, приобретенные по договорам цессии. Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение каждого из коэффициентов (А или Б) ниже 90%.</p>
Кредитный портфель собственных заемщиков Банка (ФЛ + ЮЛ)	<p>KPI = выполнение плана по объему кредитного портфеля Банка. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$; где: А = % выполнения плана по объему кредитного портфеля по физическим лицам; Б = % выполнения плана по объему кредитного портфеля юридических лиц. В расчете KPI учитываются только работающие кредиты: по физическим лицам - кредиты с просрочкой менее 90 дней, по юридическим лицам - первой или второй категории качества. В расчете KPI не учитываются кредиты, приобретенные по договорам цессии. Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение каждого из коэффициентов (А или Б) ниже 90%.</p>
Доходы Банка от операций с ценными бумагами	<p>KPI = выполнение плана по доходам Банка от операций с ценными бумагами. В расчете KPI учитываются: - процентный доход по облигациям; - фин. результат от операций с ЦБ (чистый торговый доход). Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение ниже 90%.</p>
Величина собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков в разрезе подразделений	<p>Комплексный показатель, оценивающий отсутствие превышения целевых значений по следующим критериям в отчетном периоде: Рассчитывается в соответствии с Инструкцией ЦБ № 180-И от 28.07.2017 по формуле: $KPI_{pf} = (Kpi(Ai - Pi) + \text{код}8733.1 + \text{код}8735 + \text{код}8739 + \text{код}8741 + \text{код}8752 + \text{код}8807 + \text{код}8839.1 + \text{код}8847 + \text{БК} - \text{код}8855.i + \text{ПКр} + \text{код}8957.i + \text{ПКi} + \text{ПКвi} + \text{КРVi} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 * \text{ОР} + \text{РРi})) * 0.11$, где KPI_{pf} – используемый капитал</p> <p>Целевые значения устанавливаются для каждого из направлений бизнеса в соответствии с финансовой стратегией Банка за отчетный период:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Инвестиционное <p>Для каждого из направлений бизнеса показатель оценивается по целевым значениям, установленным на конкретное направление бизнеса (физические лица, юридические лица, инвестиционный Банк) в отчетном периоде.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	В случае превышения 1-ого из целевых значений, установленных на отчетный период - показатель обнуляется.
Доходы Банка от конверсионных операций	КРІ = выполнение плана по доходам Банка от конверсионных операций. Рассчитывается по соответствующим балансовым счетам. Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение ниже 90%.
Контроль уровня маржи (долгосрочной + мгновенной)	КРІ измеряет уровень Чистой процентной маржи (ЧПМ) БКС Банка. Формула расчета: КРІ = произведение значений выполнения одноименных показателей в подчиненных подразделениях, а именно: 1. КРІ «Контроль уровня маржи» в Управлении долгосрочной ликвидности; 2. КРІ «Контроль уровня маржи» в Управлении мгновенной ликвидности. Обнуляющий показатель.
Контроль уровня ликвидности (долгосрочной + мгновенной)	КРІ контролирует уровень текущей и мгновенной ликвидности БКС Банка. Формула расчета: КРІ = произведение значений выполнения одноименных показателей в подчиненных подразделениях, а именно: 1. КРІ «Контроль уровня ликвидности (долгосрочной)» в Управлении долгосрочной ликвидности; 2. КРІ «Контроль уровня ликвидности (мгновенной)» в Управлении мгновенной ликвидности.

2. Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Департамент "Казначейство" Руководитель Департамента

показатель	Методика расчёта показателя
Прибыльность Банка	КРІ = выполнение плана по чистой прибыли Банка с учетом СПОД.
Кол-во собственных заемщиков Банка (ФЛ + ЮЛ)	КРІ = выполнение плана по количеству собственных заемщиков Банка. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$; где: А = % выполнения плана по количеству собственных заемщиков физических лиц; Б = % выполнения плана по количеству собственных заемщиков юридических лиц. В расчете КРІ не учитываются кредиты, приобретенные по договорам цессии. Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение каждого из коэффициентов (А или Б) ниже 90%.
Кредитный портфель собственных заемщиков Банка (ФЛ + ЮЛ)	КРІ = выполнение плана по объему кредитного портфеля Банка. Рассчитывается по формуле: $KPI = A * 0,5 + B * 0,5$; где: А = % выполнения плана по объему кредитного портфеля по физическим лицам; Б = % выполнения плана по объему кредитного портфеля юридических лиц. В расчете КРІ учитываются только работающие кредиты: по физическим лицам - кредиты с просрочкой менее 90 дней, по юридическим лицам - первой или второй категории качества. В расчете КРІ не учитываются кредиты, приобретенные по договорам цессии. Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение каждого из коэффициентов (А или Б) ниже 90%.

показатель	Методика расчёта показателя
Доходы Банка от операций с ценными бумагами	<p>KPI = выполнение плана по доходам Банка от операций с ценными бумагами.</p> <p>В расчете KPI учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процентный доход по облигациям; - фин. результат от операций с ЦБ (чистый торговый доход). <p>Обнуляющий показатель: обнуляющим условием является выполнение ниже 90%.</p>
Контроль уровня маржи (долгосрочной + мгновенной)	<p>KPI измеряет уровень Чистой процентной маржи (ЧПМ) БКС Банка.</p> <p>Формула расчета:</p> <p>KPI = произведение значений выполнения одноименных показателей в подчиненных подразделениях, а именно:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. KPI «Контроль уровня маржи» в Управлении долгосрочной ликвидности; 4. KPI «Контроль уровня маржи» в Управлении мгновенной ликвидности. <p>Обнуляющий показатель.</p>
Контроль уровня ликвидности (долгосрочной + мгновенной)	<p>KPI контролирует уровень текущей и мгновенной ликвидности БКС Банка.</p> <p>Формула расчета:</p> <p>KPI = произведение значений выполнения одноименных показателей в подчиненных подразделениях, а именно:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. KPI «Контроль уровня ликвидности (долгосрочной)» в Управлении долгосрочной ликвидности; 4. KPI «Контроль уровня ликвидности (мгновенной)» в Управлении мгновенной ликвидности.

Дирекция инвестиционно-банковского бизнеса Департамент операций на межбанковском рынке
Все должности

показатель	Методика расчёта показателя
Соблюдение требований по размеру Открытой Валютной Позиции	<p>Отсутствие нарушений требований по размеру ОВП, зафиксированных ЦБ</p> <p>При отсутствии нарушений в отчетном периоде %KPI = 100%</p> <p>Наличие одного зафиксированного в отчетном периоде нарушения обнуляет % выполнения всех KPI.</p> <p>Обнуляющий KPI</p>
Выполнение плана по прибыли подразделения	<p>% KPI = % выполнения плана в отчетном периоде по прибыли подразделения из исполнения бюджета за отчетный период</p>
Управленческий KPI	<p>KPI назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

3. Дирекция корпоративного бизнеса
Директор по корпоративному бизнесу

показатель	Методика расчёта показателя
Операционная прибыль	%КРІ = % Выполнения плана по операционной прибыли Дирекции корпоративного бизнеса (Выручка - резервы - операционные расходы + перераспределение доходов от других бизнесов) Обнуляющий КРІ
Средний объем кредитного портфеля	%КРІ = % Выполнения плана по среднему объему кредитного портфеля Дирекции корпоративного бизнеса за отчетный период $KPI_{fr} = (\text{Портфель на начало периода} + \text{портфель на конец периода}) / 2$ по следующим продуктам: <ul style="list-style-type: none"> • Кредиты • Овердрафты • Гарантии • Кредитные линии Обнуляющий КРІ
Сальдо целевых клиентов	%КРІ = % Выполнения плана Дирекции корпоративного бизнеса по сальдо целевых клиентов за отчетный период Целевой клиент ДКБ определяется в соответствии с Тезаурусом. Обнуляющий КРІ
Сальдо задолженности 60+ дней в сальдо портфеля за отчетный период	$KPI_{fr} = \text{сальдо портфеля задолженности, имеющей просрочку 60+ дней, за отчетный период} / \text{сальдо кредитного портфеля за отчетный период}$ План по КРІ _{fr} на год: Порог обнуления = 2,7% (80% - норматив) Целевое значение = 2,16% (100%) Порог перевыполнения = 0% (120%) Если фактическое значение выполнения показателя находится в диапазоне между порогом обнуления и целевым значением: %КРІ = Порог обнуления (80%) + (100% - 80%) / (Целевое значение - порог обнуления) * (КРІ _{fr} - порог обнуления) Если фактическое значение выполнения показателя находится в диапазоне между целевым значением и порогом перевыполнения: %КРІ = Целевое значение (100%) + (120% - 100%) / (Порог перевыполнения - Целевое значение) * (КРІ _{fr} - целевое значение)
Величина собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков в разрезе подразделений	Комплексный показатель, оценивающий отсутствие превышения целевых значений по следующим критериям в отчетном периоде: Рассчитывается в соответствии с Инструкцией ЦБ № 180-И от 28.07.2017 по формуле: $KPI_{pf} = (Kpi(Ai - Pi) + \text{код8733.1} + \text{код8735} + \text{код8739} + \text{код8741} + \text{код8752} + \text{код8807} + \text{код8839.1} + \text{код8847} + \text{БК} - \text{код8855.i} + \text{ПКр} + \text{код8957.i} + \text{ПКі} + \text{ПКві} + \text{КРВі} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 * \text{ОР} + \text{РРі})) * 0.11$, где KPI_{pf} – используемый капитал Целевые значения устанавливаются для каждого из направлений бизнеса в соответствии с финансовой стратегией Банка за отчетный период: <ul style="list-style-type: none"> • Корпоративное Для каждого из направлений бизнеса показатель оценивается по целевым значениям, установленным на конкретное направление бизнеса (физические лица, юридические лица, инвестиционный Банк) в отчетном периоде. В случае превышения 1-ого из целевых значений, установленных на отчетный период - показатель обнуляется.
Управленческий КРІ	КРІ назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.

4. Дирекция по работе с частными клиентами

Директор по работе с частными клиентами

показатель	Методика расчёта показателя
Операционная прибыль	KPI = выполнение подразделением плана по операционной прибыли Опер. прибыль – фин. результат из исполнения бюджета, скорректированный в части бонусов (фактически выплаченные заменяются на начисленные за отчетный период), с дополнительными расходами Обнуляющий KPI
Сальдо целевых клиентов	KPI = выполнение подразделением плана по Сальдо ЦК, согласно региональному закреплению. Рассчитывается по формуле: $KPI = \# \text{ целевых клиентов на дату Б} - \# \text{ целевых клиентов на дату А}$. Дата «А» является последним календарным днем предыдущего отчетного периода, дата «Б» является последним календарным днем текущего отчетного периода. Учитываются целевые клиенты, закрепленные работниками подразделения. Обнуляющий KPI
Сальдо заводов-выводов активов	KPI = выполнение подразделением плана по Сальдо заводов-выводов активов, согласно региональному закреплению. Кредитные продукты учитываются по модулю. Обнуляющий KPI
Управленческий	KPI назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.

5. Дирекция по розничному банковскому бизнесу

Директор дирекции

показатель	Методика расчёта показателя
Операционная прибыль из исполнения бюджета	% KPI = Выполнение плана по операционной прибыли из исполнения бюджета Розничного бизнеса по всем продуктам Обнуляющий KPI
Сальдо банковских активов	% KPI = Выполнение плана в отчетном периоде по сальдо активов розничного бизнеса (Банк, физ. лица), по продуктам: • Кредиты; • Кредитные карты (включая овердрафт). Обнуляющий KPI

показатель	Методика расчёта показателя
Сальдо банковских пассивов	% KPI = Выполнение плана по сальдо пассивов Розничного бизнеса (Банк, физ. лица) по продуктам: <ul style="list-style-type: none"> • Депозиты; • Пакеты услуг.
Сальдо активных клиентов Банка	% KPI = Выполнение плана Розничного бизнеса (Банк, физ. лица) по сальдо активных клиентов на портфеле: <ul style="list-style-type: none"> • Кредитные карты; • Кредиты. Активный клиент определяется в соответствии с Тезаурусом Обнуляющий KPI
Величина собственных средств, необходимая для покрытия принятых рисков в разрезе подразделений	<p>Комплексный показатель, оценивающий отсутствие превышения целевых значений по следующим критериям в отчетном периоде: Рассчитывается в соответствии с Инструкцией ЦБ № 180-И от 28.07.2017 по формуле: $KPI_{pf} = (Kpi(Ai - Pi) + \text{код}8733.1 + \text{код}8735 + \text{код}8739 + \text{код}8741 + \text{код}8752 + \text{код}8807 + \text{код}8839.1 + \text{код}8847 + \text{БК} - \text{код}8855.i + \text{ПКр} + \text{код}8957.i + \text{ПКi} + \text{ПКvi} + \text{КРvi} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 * \text{ОР} + \text{РРi})) * 0.11$, где KPI_{pf} – используемый капитал</p> <p>Целевые значения устанавливаются для каждого из направлений бизнеса в соответствии с финансовой стратегией Банка за отчетный период:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Розничное <p>Для каждого из направлений бизнеса показатель оценивается по целевым значениям, установленным на конкретное направление бизнеса (физические лица, юридические лица, инвестиционный Банк) в отчетном периоде.</p> <p>В случае превышения 1-ого из целевых значений, установленных на отчетный период - показатель обнуляется.</p>
Управленческий KPI	KPI назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.

Показатели оценки работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

АО "БКС Банк" \ \ Департамент комплаенс-контроля, Управление комплаенс-контроля

Руководитель департамента

Начальник управления комплаенс-контроля

Заместитель начальника управления

Комплаенс-менеджер

показатель	Методика расчёта показателя
Доля своевременно выявленных событий регуляторного риска	<p>KPI показывает долю (%) событий регуляторного риска, выявленных своевременно в отчетном периоде.</p> <p>Формула расчета: $KPI = (\text{кол-во своевременно выявленных событий регуляторного риска} / \text{общее количество событий регуляторного риска в периоде}) * 100$.</p> <p>Расчет делается по событиям, которые классифицируются и идентифицируются для решения. Нормативным сроком выявления риска является 3 рабочих дня с момента идентификации события.</p> <p>KPI рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владелльцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель¹.</p>
Управленческий	<p>KPI назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Департамент финансового мониторинга \ \ Служба финансового мониторинга

Начальник департамента

Ведущий специалист

Главный специалист

Менеджер по развитию процессов финансового мониторинга

показатель	Методика расчёта показателя
Наличие предписаний, штрафов от регулятора в области ПОД/ФТ	<p>KPI отражает наличие предписаний, предупреждений или штрафов в области ПОД/ФТ от регулирующих органов в отчетном периоде. Измеряется в баллах.</p> <p>Рассчитывается по формуле: $KPI = A + B + V + \Gamma + D$; где:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A = прецедент получения предписания об устранении нарушения (нет предписания – 0 баллов, наличие предписания – 2 балла); • B = прецедент получения предупреждения (нет предупреждения – 0 баллов, наличие предупреждения – 5 баллов); • V = прецедент штрафа (нет штрафа – 0 баллов, штраф от 10 тыс. руб. до 399 тыс. руб – 5 баллов, штраф от 400 тыс. руб до 1,5 млн. руб. – 10 баллов, штраф свыше 1,5 млн.руб. – 15 баллов); • Γ = прецедент дисквалификации должностного лица (нет дисквалификации – 0 баллов, есть дисквалификации – 15 баллов);

¹ Обнуляющий показатель (здесь и далее по Приложению) – это KPI, при выполнении которого ниже % обнуления, % выполнения всех KPI становится = 0 %

	<ul style="list-style-type: none"> Д = приостановление деятельности (нет приостановления деятельности – 0 баллов, есть приостановление деятельности – 15 баллов). <p>Повторение литеры одного типа внутри периода – учитывается. Показатель обнуляется при суммарном накоплении 15 баллов за период.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Управление внутреннего аудита

Начальник управления

Зам. начальника управления

Главный специалист

Ведущий специалист

показатель	Методика расчёта показателя
Количество нарушений, НЕ выявленных УВА в ходе проверок	<p>КРІ измеряет количество предписаний об устранении нарушений со стороны надзорных органов, ранее НЕ выявленных подразделением в ходе проверок.</p> <p>КРІ замеряется по тем направлениям, в которых аудит был завершен в периоде, предшествующем отчетному. В расчете учитываются нарушения, выявленные надзорными органами только в проверенном периоде.</p> <p>Показатель дисконтируется за каждый прецедент получения предписания (на устранение нарушения) от надзорных органов. В зависимости от степени существенности нарушения, КРІ дисконтируется на соответствующую величину:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на 5% за каждый случай применения надзорными органами предупредительных мер воздействия; - на 10% за каждый случай применения надзорными органами принудительных мер воздействия, за исключением случаев получения штрафов в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала и случаев получения критических ограничений. <p>Показатель полностью обнуляется в случае получения критических ограничений. Под критическими ограничениями понимается получение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Требований об осуществлении Банком мероприятий по его финансовому оздоровлению. - Ограничений на осуществление Банком отдельных операций. - Запретов на осуществление отдельных банковских операций. - Запретов на открытие филиалов. - Отзыва лицензии на осуществление банковских операций/профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. - Штрафов в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала.

показатель	Методика расчёта показателя
	<p>Предупредительные и принудительные меры воздействия определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59-И.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
% выполнения плана проверок (аудитов)	<p>КРІ = % выполнения плана работ, утвержденного на отчетный период.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
<p>Управленческий КРІ</p> <p>(своевременное информирование Совета директоров Банка о возникающих рисках и принятии мер в отношении их контроля\управления)</p>	<p>КРІ показывает оценку руководителя (Совета директоров) действиям Владельца по своевременному информированию Совета директоров Банка о возникающих рисках и принятии мер в отношении их контроля\управления.</p> <p>Субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Отдел внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Начальник отдела

Главный специалист

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Количество нарушений, НЕ выявленных контролером в ходе проверок</p>	<p>КРІ измеряет количество предписаний об устранении нарушений со стороны надзорных органов, ранее НЕ выявленных контролером в ходе проверок.</p> <p>КРІ замеряется по тем направлениям, в которых аудит был завершен в периоде, предшествующем отчетному. В расчете учитываются нарушения, выявленные надзорными органами только в проверенном периоде.</p> <p>Показатель дисконтируется за каждый прецедент получения предписания (на устранение нарушения) от надзорных органов. В зависимости от степени существенности нарушения, КРІ дисконтируется на соответствующую величину:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на 5% за каждый случай применения надзорными органами предупредительных мер воздействия; - на 10% за каждый случай применения надзорными органами принудительных мер воздействия, за исключением случаев получения штрафов в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала и случаев получения критических ограничений. <p>Показатель полностью обнуляется в случае получения критических ограничений.</p> <p>Под критическими ограничениями понимается получение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Требований об осуществлении Банком мероприятий по ее финансовому оздоровлению. - Ограничений на осуществление кредитными организациями отдельных операций. - Запретов на осуществление отдельных банковских операций. - Запретов на открытие филиалов.

показатель	Методика расчёта показателя
	<ul style="list-style-type: none"> - Отзыва лицензии на осуществление банковских операций/профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. - Штрафов в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала. <p>Предупредительные и принудительные меры воздействия определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59-И.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
<p>Управленческий КРІ</p> <p>(своевременное информирование Руководителя Банка о возникающих рисках в области проф.деятельности на рынке ценных бумаг и в области манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации)</p>	<p>КРІ показывает оценку руководителя Банка действиям Владельца по своевременному информированию его о возникающих рисках или необходимости принятия мер в области манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации.</p> <p>Субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \

Контролер законодательства в области противодействия манипулированию рынком и неправомерному использованию инсайдерской информации

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Количество нарушений, НЕ выявленных контролером в ходе проверок</p>	<p>КРІ измеряет количество предписаний об устранении нарушений со стороны надзорных органов, ранее НЕ выявленных контролером в ходе проверок.</p> <p>КРІ замеряется по тем направлениям, в которых аудит был завершен в периоде, предшествующем отчетному. В расчете учитываются нарушения, выявленные надзорными органами только в проверенном периоде.</p> <p>Показатель дисконтируется за каждый прецедент получения предписания (на устранение нарушения) от надзорных органов. В зависимости от степени существенности нарушения, КРІ дисконтируется на соответствующую величину:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на 5% за каждый случай применения надзорными органами предупредительных мер воздействия; - на 10% за каждый случай применения надзорными органами принудительных мер воздействия, за исключением случаев получения штрафов в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала и случаев получения критических ограничений. <p>Показатель полностью обнуляется в случае получения критических ограничений.</p> <p>Под критическими ограничениями понимается получение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Требований об осуществлении Банком мероприятий по ее финансовому оздоровлению. - Ограничений на осуществление кредитными организациями отдельных операций.

показатель	Методика расчёта показателя
	<ul style="list-style-type: none"> - Запретов на осуществление отдельных банковских операций. - Запретов на открытие филиалов. - Отзыва лицензий на осуществление банковских операций/профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. - Штрафов в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала. <p>Предупредительные и принудительные меры воздействия определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59-И.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
<p>Управленческий КРІ</p> <p>(своевременное информирование Руководителя Банка о возникающих рисках в области проф.деятельности на рынке ценных бумаг и в области манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации)</p>	<p>КРІ показывает оценку руководителя Банка действиям Владельца по своевременному информированию его о возникающих рисках или необходимости принятия мер в области манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации.</p> <p>Субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам
Директор по рискам

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив.}$</p> <p>Где: A = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; B = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; V = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель), т.е. не перешла в просрочку 31-60 дней и выше.	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - (((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3) / \text{норматив}$</p> <p>Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца из квартала.</p> <p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
Наличие просроченной задолженности корпоративных заемщиков Дирекции корпоративного бизнеса, длительностью «30+»	<p>КРІ оценивает факт наличия просроченной задолженности по корпоративным заемщикам – клиентам Дирекции корпоративного бизнеса на отчетную дату: в случае наличия просрочки показатель обнуляется.</p> <p>Показатель применяется если в отношении кредита, предоставленного Заемщику, было получено положительное заключение сотрудника ОВКР (мнение должно быть однозначно понятным и обоснованным в заключении ОВКР).</p> <p>Для целей расчета показателя учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • случаи выхода Заемщика на просрочку «30+» по клиентам, по которым на начало квартала просрочки не было; • случаи выхода Заемщика на просрочку «30+» по клиентам, по которым на начало отчетного квартала имела просроченная задолженность, которая была полностью погашена в отчетном квартале и в дальнейшем, в течение отчетного квартала просроченная задолженность «30+» возникла вновь. <p>Обнуляющий показатель.</p>
Своевременное формирование отчетов по ВПОДК	<p>Формула: $КРІ = 100\% - 4\% * N$, где: N – количество несвоевременно сформированных отчетов, формируемых на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и полугодовой основе, согласно срокам, установленным действующим нормативными документами по ВПОДК . КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам
\ Департамент управления процессами и операционными рисками
Руководитель департамента

показатель	Методика расчёта показателя
Степень актуальности карты процессов АО «БКС Банк»	Методика расчёта: КРІФАКТ =1 - (кол-во процессов без информации о Владельцах процессов (ВП) / общее кол-во процессов на Карте процессов) Примечание: информация о ВП, отражённая на карте процессов: ВП - ФИО, должность/ВП не определён. Если ВП "не определён"- риск должен быть эскалирован выше.
Своевременность предоставления и полнота данных в регулярных отчётах по операционным рискам	1. Своевременность: Отчёты по операционным рискам за 3 квартал должны быть предоставлены не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Своевременное предоставление отчётов по операционным рискам ФГ БКС и Банка = 1 балл / Просрочка = 0 баллов 2. Полнота данных: 1 Балл, если в отчете охвачены <u>все</u> бизнес колонны, информация обработана из <u>всех</u> доступных источников 0 Баллов, если в отчете охвачены: <u>не все</u> бизнес колонны, информация обработана из <u>всех</u> доступных источников; <u>все</u> бизнес колонны, информация обработана <u>не из всех</u> доступных источников; <u>не все</u> бизнес колонны, информация обработана <u>не из всех</u> доступных источников. 3. КРІФАКТ =кол-во своевременно предоставленных отчётов + полнота данных 4 балла КРІФАКТ = 100%, 3 балла КРІФАКТ =80 %, 2 балла КРІФАКТ =60 %, 1 балл КРІФАКТ = 40%, 0 баллов КРІФАКТ =0
Своевременность предоставления и полнота данных в регулярных отчётах по инцидентам и качеству	1. Своевременность: Отчёт по качеству за 3 квартал должны быть предоставлен не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. Еженедельный отчет по критичным инцидентам должен быть предоставлен не позднее 12.00 Мск пятницы отчётной недели (динамические данные не позднее 12.00 Мск дня. Своевременное предоставление отчётов по качеству = 1 балл / Просрочка = 0 баллов 2. Полнота данных: 1 Балл, если в отчете охвачены <u>все</u> бизнес колонны, информация обработана из <u>всех</u> доступных источников 0 Баллов, если в отчете охвачены: <u>не все</u> бизнес колонны, информация обработана из <u>всех</u> доступных источников; <u>все</u> бизнес колонны, информация обработана <u>не из всех</u> доступных источников; <u>не все</u> бизнес колонны, информация обработана <u>не из всех</u> доступных источников. 3. КРІФАКТ =кол-во своевременно предоставленных отчётов + полнота данных 4 балла КРІФАКТ = 100%, 3 балла КРІФАКТ =80 %, 2 балла КРІФАКТ =60 %, 1 балл КРІФАКТ = 40%, 0 баллов КРІФАКТ =0
Управленческий	КРІ назначается на усмотрение руководителя/ответственного работника БК. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя. Рассчитывается на основании утвержденной по группе методологии.

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент управления процессами и операционными рисками

\ Отдел контроля лимитов

Риск-контролер

показатель	Методика расчёта показателя
Доля своевременно выявленных серьезных нарушений	КРІ измеряет своевременность выявления в отчетном периоде серьезных нарушений по следующим направлениям: - контроль дисконтов по РЕПО; - контроль лимитов на эмитентов; - контроль лимитов на контрагентов; - согласование потенциальной сделки с ценными бумагами на предмет нарушения норматива Н6, ККРС, лимитов на эмитентов, лимитов на контрагентов, дисконтов по сделке РЕПО;

	<ul style="list-style-type: none"> - согласование потенциальной сделки с долговыми ценными бумагами на предмет их влияния на норматив Н1; - последконтроль заключенных сделок Банка с ценными бумагами на предмет нарушения норматива Н6, ККРС, лимитов на эмитентов, лимитов на контрагентов, дисконтов по сделке РЕПО; - последконтроль заключенных сделок Банка с долговыми ценными бумагами на предмет их влияния на норматив Н1. <p>КРІ = 100%, когда выявление нарушения произошло в течение 1 рабочего дня с момента его появления. КРІ = 50%, когда выявление нарушения произошло спустя 1 рабочий день, но до истечения 3 рабочих дней с момента его появления. КРІ = 0%, когда выявление нарушения произошло спустя 3 рабочих дней с момента его появления.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент управления процессами и операционными рисками
\ Отдел анализа операционных рисков
Главный аналитик по операционным рискам

показатель	Методика расчёта показателя
Доля своевременно выявленных критичных событий операционного риска	<p>КРІ показывает долю (%) критичных событий операционного риска, выявленных своевременно в отчетном периоде.</p> <p>Формула расчета: $KPI = (\text{кол-во своевременно выявленных критичных событий операционного риска} / \text{общее количество критичных событий операционного риска}) * 100$.</p> <p>Расчет делается по событиям, которые классифицируются и идентифицируются для решения. Нормативным сроком выявления риска является 3 рабочих дня с момента идентификации события.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
Своевременная ежедневная оценка элементов расчетной базы резерва (в части функционала Департамента), формирование распоряжений на регулирование резервов	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно сформированных распоряжений на регулирование резервов. Один прецедент несвоевременно сформированного распоряжения снижает показатель на 10%.</p> <p>Сроки подготовки распоряжений установлены п. 4.9.2 действующего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк».</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Своевременная подготовка заключений и мониторинг финансового состояния действующих контрагентов	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных заключений на действующих контрагентов. Один прецедент несвоевременно сформированного заключения снижает показатель на 10%.</p> <p>Нормативный срок подготовки заключений: 3 рабочих дня начиная со следующего дня поступления запроса в подразделение.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
Своевременная подготовка профессиональных суждений по действующим контрагентам/эмитентам	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных профессиональных суждений. Один прецедент несвоевременно сформированного суждения снижает показатель на 10%.</p> <p>Сроки подготовки распоряжений установлены п. 4.9.2 действующего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк».</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем</p>
Своевременная подготовка заключений о новых контрагентах на профильные комитеты	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных заключений на новых контрагентов. Один прецедент несвоевременно сформированного заключения снижает показатель на 10%.</p> <p>Нормативный срок подготовки заключений: 3 рабочих дня начиная со следующего дня поступления запроса в подразделение.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса \
 Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов
 Начальник управления

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Своевременная ежедневная оценка элементов расчетной базы резерва (в части функционала управления), формирование распоряжений на регулирование резервов	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно сформированных распоряжений на регулирование резервов. Один прецедент несвоевременно сформированного распоряжения снижает показатель на 10%. Сроки подготовки распоряжений установлены п. 4.9.2 действующего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк». КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Своевременная подготовка заключений и мониторинг финансового состояния действующих контрагентов	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных заключений на действующих контрагентов. Один прецедент несвоевременно сформированного заключения снижает показатель на 10%. Нормативный срок подготовки заключений: 3 рабочих дня начиная со следующего дня поступления запроса в подразделение. КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
Своевременная подготовка профессиональных суждений по действующим контрагентам/эмитентам	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных профессиональных суждений. Один прецедент несвоевременно сформированного суждения снижает показатель на 10%. Сроки подготовки распоряжений установлены п. 4.9.2 действующего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк». КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем</p>
Своевременная подготовка заключений о новых контрагентах на профильные комитеты	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных заключений на новых контрагентов. Один прецедент несвоевременно сформированного заключения снижает показатель на 10%. Нормативный срок подготовки заключений: 3 рабочих дня начиная со следующего дня поступления запроса в подразделение. КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>

АО "БКС Банк" \\ Дирекция по рискам \\ Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса \\ Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов
 \\ Отдел регулирования резервов
 Начальник отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Своевременная ежедневная оценка элементов расчетной базы резерва (в части функционала отдела), формирование распоряжений на регулирование резервов	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно сформированных распоряжений на регулирование резервов. Один прецедент несвоевременно сформированного распоряжения снижает показатель на 10%.</p> <p>Сроки подготовки распоряжений установлены п. 4.9.2 действующего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк».</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем. Обнуляющий показатель.</p>
Своевременная подготовка профессиональных суждений по действующим контрагентам/эмитентам	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных профессиональных суждений. Один прецедент несвоевременно сформированного суждения снижает показатель на 10%.</p> <p>Сроки подготовки распоряжений установлены п. 4.9.2 действующего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО «БКС Банк».</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
Управленческий КРІ, %	<p>КРІ назначается на усмотрение Председателя Правления Банка.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \\ Дирекция по рискам \\ Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса \\ Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов
 \\ Отдел оценки кредитных корпоративных рисков
 Начальник отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Своевременная подготовка заключений и мониторинг финансового состояния действующих контрагентов	<p>КРІ оценивает долю (%) своевременно подготовленных заключений на действующих контрагентов. Один прецедент несвоевременно сформированного заключения снижает показатель на 10%.</p> <p>Нормативный срок подготовки заключений: 3 рабочих дня начиная со следующего дня поступления запроса в подразделение.</p> <p>КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>

	Обнуляющий показатель.
Своевременная подготовка заключений о новых контрагентах на профильные комитеты	<p>KPI оценивает долю (%) своевременно подготовленных заключений на новых контрагентов. Один прецедент несвоевременно сформированного заключения снижает показатель на 10%.</p> <p>Нормативный срок подготовки заключений: 3 рабочих дня начиная со следующего дня поступления запроса в подразделение.</p> <p>KPI рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
Управленческий KPI, %	<p>KPI назначается на усмотрение Председателя Правления Банка.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Дирекция по рискам \ \ Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса \ \

\ \ Управление рыночных рисков

Начальник управления

Начальник отдела рыночных рисков

Управляющий рыночными рисками акций

Старший риск-аналитик по рыночным рискам

Риск-аналитик по рыночным рискам

показатель	Методика расчёта показателя
Информирование коллегиальных органов Банка о превышении лимитов рыночного риска	<p>Формула: $KPI = 100\% - 4\% * N * A^N$, где:</p> <p>N-число случаев несвоевременного информирования коллегиальных органов Банка о нарушении текущих установленных лимитов в течение последних 3 месяцев, согласно действующему "Положению по управлению рыночным риском", принятому на Банке, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лимитов торгового портфеля; нарушения фиксируется ежедневно - лимитов процентного риска; нарушения фиксируется ежемесячно - лимитов валютного риска; нарушения фиксируется ежемесячно <p>Нарушение каждого отдельного лимита учитывается отдельно. Нарушение за каждый день учитывается отдельно.</p> <p>A – показатель характеризующий состояние рынка в момент пробоя лимитов. Состояние рынка определяется Отделом рыночных рисков согласно действующему Положению по управлению рыночным риском (БД РГД Ю-2/ФГ БКС-5.3.2/В 0.1-19.01.11 в действующей редакции). В случае наличия превышений при различных состояниях рынка берется наибольшее значение показателя A.</p> <p>A=1 при стабильном состоянии рынка;</p> <p>A=1.1 при предкризисном состоянии рынка;</p> <p>A=1.2 при кризисном состоянии рынка;</p> <p>KPI рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Своевременное формирование отчетов о рыночных рисках	<p>Формула: $KPI = 100\% - 4\% * N$, где:</p> <p>N – количество несвоевременно сформированных отчетов, формируемых на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и полугодовой основе, согласно срокам, установленным действующим Положением по управлению рыночным риском БД РГД Ю-2/ФГ БКС-5.3.2/В 0.1-19.01.11, в действующей редакции).</p> <p>KPI рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
Своевременное предоставление информации о ценных бумагах и оценки ТСС ЦБ и ПФИ подразделениям	<p>Если предоставление осуществлялось в рамках СЗ, то используется Формула:</p> $KPI = 100\% - 1\% * \sum \Delta t$ <p>где: Δt – разница между датой поступления СЗ на этап исполнения и первичным предоставлением информации, в рабочих днях периода. Если Δt не более 3 рабочих дней, то оно не включается в сумму. Суммирование происходит по всем СЗ, связанным с предоставлением информации и/или оценкой ТСС рыночных активов, поступивших на исполнение за последние 3 месяца. КРІ обнуляется в случае, если в результате непредоставления информации смежным подразделением был создан инцидент. КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
Адекватность выбранной модели оценки рыночного риска на основе проверки на исторических данных (бэк-тестирования/backtesting)	<p>Формула расчета КРІ при оценке адекватности выбранной модели VaR:</p> $KPI = 100\% - \left 50\% - \Phi(x/N, 1 - p, \sqrt{h/N}) \right $ <p>где: x – число превышений прогнозных убытков над фактическими (“пробоев”); N – общее число дней (наблюдений) на которых проводилось бэк-тестирование; p – выбранный уровень доверительной вероятности; h – горизонт прогнозирования (дней); $\Phi(x, \mu, \sigma)$ – функция нормального распределения, с параметрами мат. ожидания μ и дисперсией σ^2. По средствам табличного процессора MS Excel может быть получена с помощью встроенных функций НОРМ.РАСП и/или НОРМРАСП, (NORM.DIST и/или NORMDIST в англ. версии) Аналитический вид функции в Приложении №8. При невозможности прямых вычислений можно использовать таблицу приведенную в Приложении №8. округляя необходимые параметры до табличных величин. КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Дирекция по рискам
\ \ Отдел сводного анализа риск-процедур
Начальник отдела

показатель	Методика расчёта показателя
Своевременное формирование отчетов по ВПОДК	<p>Формула: $KPI = 100\% - 4\% * N$, где: N – количество несвоевременно сформированных отчетов, формируемых на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и полугодовой основе, согласно срокам, установленным действующим нормативными документами по ВПОДК . КРІ рассчитывается на основе данных, предоставляемых Владельцем, подтвержденных его руководителем.</p>
Управленческий КРІ, %	<p>КРІ назначается на усмотрение Председателя Правления Банка.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц. Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + B) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив.}$</p> <p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%). Обнуляющий показатель.</p>
<p>Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель), т.е. не перешла в просрочку 31-60 дней и выше.</p>	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3 / \text{норматив}$</p> <p>Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца из квартала.</p> <p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
<p>Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»</p>	<p>КРІ показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей. Примечание: % кредитов определяется по количеству кредитов, а не по суммам. Внимание: КРІ рассчитывается с ретроспективным сдвигом на 1 квартал, поскольку в расчет должны включаться только те поколения выдач, по которым уже прошло 3,4,5 платежных периодов. Т.е. в третьем квартале считается за второй квартал, во втором – за первый квартал, в первом квартале – за четвертый квартал прошлого года и т.д.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 / B_1 + A_2 / B_2 + A_3 / B_3) / 3) / \text{норматив}$</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>A_n = количество кредитов из поколения «n», перешедших в просрочку 30+ по состоянию на конец четвертого месяца после выдачи в рассматриваемом квартале. B_n = общее количество кредитов из поколения «n», в рассматриваемом квартале.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя. Обнуляющий показатель.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление кредитной политики

\ Отдел кредитных карт

Начальник отдела

показатель	Методика расчёта показателя
Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц. Формула расчета: $KPI = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив}$.</p> <p>Где: A = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; B = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; V = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели A, B, V считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%). Обнуляющий показатель.</p>
Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель), т.е. не перешла в просрочку 31-60 дней и выше.	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $KPI = 2 - (((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3) / \text{норматив}$</p> <p>Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца из квартала.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	<p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»	<p>КРІ показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей. Примечание: % кредитов определяется по количеству кредитов, а не по суммам. Внимание: КРІ рассчитывается с ретроспективным сдвигом на 1 квартал, поскольку в расчет должны включаться только те поколения выдач, по которым уже прошло 3,4,5 платежных периодов. Т.е. в третьем квартале считается за второй квартал, во втором – за первый квартал, в первом квартале – за четвертый квартал прошлого года и т.д.</p> <p>Формула расчета: $KPI = 2 - ((A_1/B_1 + A_2/B_2 + A_3/B_3)/3) / \text{норматив}$ A_n = количество кредитов из поколения «n», перешедших в просрочку 30+ по состоянию на конец четвертого месяца после выдачи в рассматриваемом квартале. B_n = общее количество кредитов из поколения «n», в рассматриваемом квартале.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя. Обнуляющий показатель.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление кредитной политики

\ Отдел по кредитованию физических лиц

Начальник отдела

показатель	Методика расчёта показателя
Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц. Формула расчета: $KPI = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив}$.</p> <p>Где: A = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; B = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; V = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями;</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	<p>Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%). Обнуляющий показатель.</p>
<p>Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель), т.е. не перешла в просрочку 31-60 дней и выше.</p>	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3 / \text{норматив}$</p> <p>Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца из квартала.</p> <p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
<p>Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»</p>	<p>КРІ показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей. Примечание: % кредитов определяется по количеству кредитов, а не по суммам. Внимание: КРІ рассчитывается с ретроспективным сдвигом на 1 квартал, поскольку в расчет должны включаться только те поколения выдач, по которым уже прошло 3,4,5 платежных периодов. Т.е. в третьем квартале считается за второй квартал, во втором – за первый квартал, в первом квартале – за четвертый квартал прошлого года и т.д.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 / B_1 + A_2 / B_2 + A_3 / B_3) / 3) / \text{норматив}$ A_n = количество кредитов из поколения «n», перешедших в просрочку 30+ по состоянию на конец четвертого месяца после выдачи в рассматриваемом квартале. B_n = общее количество кредитов из поколения «n», в рассматриваемом квартале.</p>
<p>Управленческий</p>	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя. Обнуляющий показатель.</p>

АО "БКС Банк" \\ Дирекция по рискам \\ Департамент кредитных рисков \\ Управление кредитной политики
 \\ Отдел по кредитованию малого бизнеса
 Начальник отдела

Показатель	Методика расчёта показателя
Своевременное формирование профсуждений по действующим Принципам – клиентам малого бизнеса	<p>КРІ оценивает количество несвоевременно сформированных профсуждений по действующим заемщикам - клиентам малого бизнеса.</p> <p>Одно несвоевременно сформированное профсуждение снижает показатель на 10%.</p> <p>Примечание: написание 100% необходимых профсуждений по состоянию на отчетную дату (в части зоны ответственности Отдела андеррайтинга кредитных сделок малого бизнеса) возможно только при условии своевременного предоставления контрагентом в Банк всех необходимых для мониторинга документов.</p>
Доля кредитных заявок, рассматриваемых за 3 и менее часов	<p>Формула расчета: $KPI = \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) за 3 часа и менее} / \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) в отчетном периоде}$.</p> <p>Подсчет времени на рассмотрение осуществляется без учета ожидания документов/заключений смежных служб.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \\ Дирекция по рискам \\ Департамент кредитных рисков \\
 Управление по работе с портфелем задолженности
 Начальник управления

показатель	Методика расчёта показателя
Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц.</p> <p>Формула расчета: $KPI = 2 - ((A - B + B) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив}$.</p> <p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода;</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	<p>V = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
<p>Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель)</p>	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3 / \text{норматив}$</p> <p>Показатели А_n, Б_n, В_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца квартала.</p> <p>А_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. Б_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. В_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
<p>Управленческий</p>	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление по работе с портфелем задолженности

\ Отдел кредитных карт

Начальник отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив.}$</p> <p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода;</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
<p>Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель)</p>	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3$ / норматив</p> <p>Показатели А_п, Б_п, В_п считаются в штуках (единицах). п – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца квартала.</p> <p>А_п = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. Б_п = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. В_п = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
<p>Управленческий</p>	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Дирекция по рискам \ \ Департамент кредитных рисков \ \ Управление по работе с портфелем задолженности

\ \ Отдел по работе с портфелем задолженности физических лиц

Начальник отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив.}$</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель)	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3$ / норматив</p> <p>Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца квартала.</p> <p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление по работе с портфелем задолженности

\ Отдел по работе с портфелем задолженности малого бизнеса

Начальник отдела

показатель	Методика расчёта показателя
Своевременное формирование	КРІ оценивает количество несвоевременно сформированных профсуждений по действующим заемщикам - клиентам малого бизнеса.

профсуждений по действующим Принципам – клиентам малого бизнеса	<p>Одно несвоевременно сформированное профсуждение снижает показатель на 10%.</p> <p>Примечание: написание 100% необходимых профсуждений по состоянию на отчетную дату (в части зоны ответственности Отдела андеррайтинга кредитных сделок малого бизнеса) возможно только при условии своевременного предоставления контрагентом в Банк всех необходимых для мониторинга документов.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

**АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков **

Аналитическое управление

Начальник управления

показатель	Методика расчёта показателя
Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив}.$</p> <p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Аналитическое управление

Главный аналитик

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц. Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив}.$ Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
<p>Управленческий</p>	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \

Управление андеррайтинга и верификации

Начальник управления

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»</p>	<p>КРІ показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей. Внимание: КРІ рассчитывается с ретроспективным сдвигом. Отчетным периодом для расчета КРІ считается временной отрезок длительностью 92 календарных дня, находящийся в интервале между 123-им и 215-ым календарным днем назад от отчетной даты. То есть, простыми словами, от отчетной даты мы отсчитываем 4 месяца, и от них отсчитываем еще 92 дня – вот последний период и будет являться отчетным. Формула расчета: $КРІ = (A/B) / \text{норматив}.$ Где: А = # «задерживаемых» кредитов в периоде. «Задерживаемый» кредит – это кредит, выданный в отчетном периоде, по которому в отчетном периоде зафиксирована задержка платежа сроком 30 дней и выше в течение 1-го, 2-го и 3-го (по счету) периодов гашения (платежа) по договору. Б = # выданных в отчетном периоде кредитов. Норматив КРІ равен 2%. Шкала измерения: $КРІ = 100\%$, если его значение меньше либо равно 2%.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	<p>KPI = 80%, если его значение больше 2%, но меньше либо равно 2,4%. KPI = 0, если его значение больше 2,4%. Далее значение (А) делим на (Б) и полученное значение приводим к нормативу. Обнуляющий показатель.</p>
<p>Доля кредитных заявок, рассматриваемых за 8 и менее часов</p>	<p>KPI рассчитывается для каждого сотрудника подразделения андеррайтинга. Для рук-ля подразделения KPI рассчитывается как среднее по подчиненным. Формула расчета: $KPI = \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) за 8 часов и менее} / \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) в отчетном периоде}$. Время обработки одной заявки (ИД) рассчитывается как сумма затраченного времени на этапах первичной обработки кредитной заявки (включающий оценку платежеспособности, проверку кредитной истории и т.п.), и финальной, комплексной обработки кредитной заявки с принятием решения о выдаче кредита. <u>Порядок учета времени обработки заявки на этапе:</u> Из учетной базы данных берутся данные о временных затратах на каждую заявку (на каждый ИД заявки соответствующие ей даты/время). Считается итоговое время работы с заявкой по формуле: <i>А) Если при работе с заявкой имели место отправки на доработку:</i> Время = (Время и дата отправки на доработку с ЛА - время и дата начала ЛА) + (время и дата окончания ЛА - время и дата отправки с доработки на ЛА). <i>Б) Если при работе с заявкой не было отправок на доработку:</i> Время = (Время и дата окончания ЛА - время и дата начала ЛА). Для этапа ХА алгоритм расчета аналогичен. <u>Пояснения к расчету:</u> Итоговое время, потраченное на каждую отдельную заявку рассчитывается в агрегации на каждого сотрудника службы андеррайтинга. Это важно, т.к. возможны ситуации, когда одну и ту же заявку обрабатывали разные сотрудники. В расчет включаются только те заявки и даты работы с ними, у которых дата начала любого из этапов (лайт/хард) находится внутри отчетного периода. Если дата окончания этапа еще не наступила (на отчетную дату), вместо нее в расчет берется отчетная дата. При расчетах разниц всевозможных значений дат и времени важно исключить нерабочие часы, выходные и праздники. Например, если сотрудник начал работать с заявкой в 17:30 21-го марта, а закончил работать с заявкой в 12:15 22 марта, то время работы с заявкой будет составлять 3 часа 15 минут.</p>
<p>Управленческий</p>	<p>KPI назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя. Обнуляющий показатель.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление андеррайтинга и верификации

\ Отдел верификации кредитных заявок

Начальник отдела

Главный специалист

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»</p>	<p>KPI показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей. Внимание: KPI рассчитывается с ретроспективным сдвигом. Отчетным периодом для расчета KPI считается временной отрезок длительностью 92 календарных дня, находящийся в интервале между 123-им и 215-ым календарным днем назад от отчетной даты. То есть, простыми словами, от отчетной даты мы отсчитываем 4 месяца, и от них отсчитываем еще 92 дня – вот последний период и будет являться отчетным. Формула расчета: $KPI = (A/B)/\text{норматив}$. Где:</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	<p>A = # «задерживаемых» кредитов в периоде. «Задерживаемый» кредит – это кредит, выданный в отчетном периоде, по которому в отчетном периоде зафиксирована задержка платежа сроком 30 дней и выше в течение 1-го, 2-го и 3-го (по счету) периодов гашения (платежа) по договору. Б = # выданных в отчетном периоде кредитов. Норматив КРІ равен 2%. Шкала измерения: КРІ = 100%, если его значение меньше либо равно 2%. КРІ = 80%, если его значение больше 2%, но меньше либо равно 2,4%. КРІ = 0, если его значение больше 2,4%. Далее значение (А) делим на (Б) и полученное значение приводим к нормативу. Обнуляющий показатель.</p>
Доля кредитных заявок, рассматриваемых за 8 и менее часов	<p>КРІ рассчитывается для каждого сотрудника подразделения андеррайтинга. Для рук-ля подразделения КРІ рассчитывается как среднее по подчиненным. Формула расчета: $KPI = \frac{\text{заявок, обработанных (сотрудником) за 8 часов и менее}}{\text{заявок, обработанных (сотрудником) в отчетном периоде}}$ Время обработки одной заявки (ИД) рассчитывается как сумма затраченного времени на этапах первичной обработки кредитной заявки (включая оценку платежеспособности, проверку кредитной истории и т.п.), и финальной, комплексной обработки кредитной заявки с принятием решения о выдаче кредита. <u>Порядок учета времени обработки заявки на этапе:</u> Из учетной базы данных берутся данные о временных затратах на каждую заявку (на каждый ИД заявки соответствующие ей даты/время). Считается итоговое время работы с заявкой по формуле: <i>А) Если при работе с заявкой имели место отправки на доработку:</i> Время = (Время и дата отправки на доработку с ЛА - время и дата начала ЛА) + (время и дата окончания ЛА - время и дата отправки с доработки на ЛА). <i>Б) Если при работе с заявкой не было отправок на доработку:</i> Время = (Время и дата окончания ЛА - время и дата начала ЛА). Для этапа ХА алгоритм расчета аналогичен. <u>Пояснения к расчету:</u> Итоговое время, потраченное на каждую отдельную заявку рассчитывается в агрегации на каждого сотрудника службы андеррайтинга. Это важно, т.к. возможны ситуации, когда одну и ту же заявку обрабатывали разные сотрудники. В расчет включаются только те заявки и даты работы с ними, у которых дата начала любого из этапов (лайт/хард) находится внутри отчетного периода. Если дата окончания этапа еще не наступила (на отчетную дату), вместо нее в расчет берется отчетная дата. При расчетах разниц всевозможных значений дат и времени важно исключить нерабочие часы, выходные и праздники. Например, если сотрудник начал работать с заявкой в 17:30 21-го марта, а закончил работать с заявкой в 12:15 22 марта, то время работы с заявкой будет составлять 3 часа 15 минут.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя. Обнуляющий показатель.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление андеррайтинга и верификации

\ Отдел андеррайтинга кредитных заявок

Начальник отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»	<p>КРІ показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей.</p> <p>Внимание: КРІ рассчитывается с ретроспективным сдвигом.</p> <p>Отчетным периодом для расчета КРІ считается временной отрезок длительностью 92 календарных дня, находящийся в интервале между 123-им и 215-ым календарным днем назад от отчетной даты. То есть, простыми словами, от отчетной даты мы отсчитываем 4 месяца, и от них отсчитываем еще 92 дня – вот последний период и будет являться отчетным.</p> <p>Формула расчета: $KPI = (A/B)/\text{норматив}$.</p> <p>Где:</p> <p>A = # «задерживаемых» кредитов в периоде.</p> <p>«Задерживаемый» кредит – это кредит, выданный в отчетном периоде, по которому в отчетном периоде зафиксирована задержка платежа сроком 30 дней и выше в течение 1-го, 2-го и 3-го (по счету) периодов гашения (платежа) по договору.</p> <p>B = # выданных в отчетном периоде кредитов.</p> <p>Норматив КРІ равен 2%.</p> <p>Шкала измерения:</p> <p>KPI = 100%, если его значение меньше либо равно 2%.</p> <p>KPI = 80%, если его значение больше 2%, но меньше либо равно 2,4%.</p> <p>KPI = 0, если его значение больше 2,4%.</p> <p>Далее значение (A) делим на (B) и полученное значение приводим к нормативу.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Доля кредитных заявок, рассматриваемых за 8 и менее часов	<p>КРІ рассчитывается для каждого сотрудника подразделения андеррайтинга.</p> <p>Для рук-ля подразделения КРІ рассчитывается как среднее по подчиненным.</p> <p>Формула расчета: $KPI = \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) за 8 часов и менее} / \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) в отчетном периоде}$.</p> <p>Время обработки одной заявки (ИД) рассчитывается как сумма затраченного времени на этапах первичной обработки кредитной заявки (включающий оценку платежеспособности, проверку кредитной истории и т.п.), и финальной, комплексной обработки кредитной заявки с принятием решения о выдаче кредита.</p> <p><u>Порядок учета времени обработки заявки на этапе:</u></p> <p>Из учетной базы данных берутся данные о временных затратах на каждую заявку (на каждый ИД заявки соответствующие ей даты/время). Считается итоговое время работы с заявкой по формуле:</p> <p><i>А) Если при работе с заявкой имели место отправки на доработку:</i> Время = (Время и дата отправки на доработку с ЛА - время и дата начала ЛА) + (время и дата окончания ЛА - время и дата отправки с доработки на ЛА).</p> <p><i>Б) Если при работе с заявкой не было отправок на доработку:</i> Время = (Время и дата окончания ЛА - время и дата начала ЛА).</p> <p>Для этапа ХА алгоритм расчета аналогичен.</p> <p><u>Пояснения к расчету:</u></p> <p>Итоговое время, потраченное на каждую отдельную заявку рассчитывается</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>в агрегации на каждого сотрудника службы андеррайтинга. Это важно, т.к. возможны ситуации, когда одну и ту же заявку обрабатывали разные сотрудники.</p> <p>В расчет включаются только те заявки и даты работы с ними, у которых дата начала любого из этапов (лайт/хард) находится внутри отчетного периода. Если дата окончания этапа еще не наступила (на отчетную дату), вместо нее в расчет берется отчетная дата.</p> <p>При расчетах разниц всевозможных значений дат и времени важно исключить нерабочие часы, выходные и праздники. Например, если сотрудник начал работать с заявкой в 17:30 21-го марта, а закончил работать с заявкой в 12:15 22 марта, то время работы с заявкой будет составлять 3 часа 15 минут.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление андеррайтинга и верификации \ Отдел андеррайтинга кредитных заявок
 Главный специалист
 Ведущий специалист

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Доля кредитов (по количеству), перешедших в категорию «задерживаемые»	<p>КРІ показывает % кредитов, перешедших в разряд «задерживаемых» (с задержкой платежа 30 дней и более) в течение периода действия трех первых платежей.</p> <p>Примечание: % кредитов определяется по количеству кредитов, а не по суммам.</p> <p>Внимание: КРІ рассчитывается с ретроспективным сдвигом на 1 квартал, поскольку в расчет должны включаться только те поколения выдач, по которым уже прошло 3,4,5 платежных периодов. Т.е. в третьем квартале считается за второй квартал, во втором – за первый квартал, в первом квартале – за четвертый квартал прошлого года и т.д.</p> <p>Формула расчета: $KPI = 2 - ((A_1/B_1 + A_2/B_2 + A_3/B_3)/3) / \text{норматив}$</p> <p>$A_n$ = количество кредитов из поколения «n», перешедших в просрочку 30+ по состоянию на конец четвертого месяца после выдачи в рассматриваемом квартале.</p> <p>B_n = общее количество кредитов из поколения «n», в рассматриваемом квартале.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Доля кредитных заявок, рассматриваемых за 8 и менее часов	<p>КРІ рассчитывается для каждого сотрудника подразделения андеррайтинга.</p> <p>КРІ Начальника отдела рассчитывается как среднее значение показателя доли кредитных заявок, рассматриваемых за 8 и менее часов по всем сотрудникам отдела включая самого начальника отдела.</p> <p>Формула расчета: $KPI = \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) за 8 часов и менее} / \# \text{заявок, обработанных (сотрудником) в отчетном}$</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>периоде.</p> <p>Время обработки одной заявки (ИД) рассчитывается как сумма затраченного времени на этапах первичной обработки кредитной заявки (включающий оценку платежеспособности, проверку кредитной истории и т.п.), и финальной, комплексной обработки кредитной заявки с принятием решения о выдаче кредита.</p> <p><u>Порядок учета времени обработки заявки на этапе:</u> Из учетной базы данных берутся данные о временных затратах на каждую заявку (на каждый ИД заявки соответствующие ей даты/время). Считается итоговое время работы с заявкой по формуле: <i>А) Если при работе с заявкой имели место отправки на доработку:</i> Время = (время и дата окончания ЛА_1 - время и дата начала ЛА_1) + (время и дата окончания ЛА_2 - время и дата начала ЛА_2) + (время и дата окончания ЛА_3 - время и дата начала ЛА_3). <i>Б) Если при работе с заявкой не было отправок на доработку:</i> Время = (Время и дата окончания ЛА - время и дата начала ЛА). Для этапа ХА алгоритм расчета аналогичен.</p> <p><u>Пояснения к расчету:</u> Итоговое время, потраченное на каждую отдельную заявку рассчитывается в агрегации на каждого сотрудника службы андеррайтинга. Это важно, т.к. возможны ситуации, когда одну и ту же заявку обрабатывали разные сотрудники.</p> <p>В расчет включаются только те заявки и даты работы с ними, у которых дата начала любого из этапов (лайт/хард) находится внутри отчетного периода. Если дата окончания этапа еще не наступила (на отчетную дату), вместо нее в расчет берется отчетная дата.</p> <p>При расчетах разниц всевозможных значений дат и времени важно исключить нерабочие часы, выходные и праздники. Например, если сотрудник начал работать с заявкой в 17:30 21-го марта, а закончил работать с заявкой в 12:15 22 марта, то время работы с заявкой будет составлять 3 часа 15 минут.</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \
 Управление по работе с просроченной задолженностью
 Начальник управления

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц. Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив.}$</p> <p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
<p>Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель), т.е. не перешла в просрочку 31-60 дней и выше.</p>	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - (((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3) / \text{норматив}$</p> <p>Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца из квартала.</p> <p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бакете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
<p>Управленческий</p>	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

\\ Отдел по работе с просроченной задолженностью физических лиц

Начальник отдела

Главный специалист

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Уровень риска по кредитам клиентов ФЛ (непревышение лимита риска)</p>	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов физических лиц. Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив.}$ Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 2%. Годовое значение считается как сумма квартальных (8%).</p>
<p>Доля портфеля задолженности сроком 1-30 дней, которая в отчетном периоде полностью возвращена в план-график (возвращенный в график портфель)</p>	<p>КРІ измеряет отношение доли портфеля задолженности сроком 1-30 дней включительно, который в отчетном периоде был полностью возвращен в календарный план-график (т.е. задолженность погашена полностью), к суммарному объему портфеля задолженности от 1 до 30 дней включительно на начало отчетного периода.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - (((A_1 + B_1) / V_1 + (A_2 + B_2) / V_2 + (A_3 + B_3) / V_3) / 3) / \text{норматив}$ Показатели A_n, B_n, V_n считаются в штуках (единицах). n – месяц рассматриваемого квартала. Всего рассматриваются 3 месяца квартала.</p> <p>A_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 1-60 в рассматриваемом месяце. B_n = количество кредитов, перешедших из бакета 1-30 в бакет 61-90 в рассматриваемом месяце. V_n = общее количество кредитов, находившихся в бажете 1-30 на начало рассматриваемого месяца.</p> <p>Норматив КРІ равен 25%. (Допустимый переход из бакета 1-30 в бакет 31-60 не превышает 25%)</p>
<p>Управленческий</p>	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p>

показатель	Методика расчёта показателя
	Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.

АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков \ Управление по работе с просроченной задолженностью

\ Отдел по работе с просроченной задолженностью малого бизнеса

Начальник отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Уровень риска по кредитам клиентов МБ (непревышение лимита риска)	<p>КРІ измеряет уровень дефолтности портфеля кредитных продуктов малого бизнеса.</p> <p>Формула расчета: $КРІ = 2 - ((A - B + V) / \text{Портфель кредитов на начало периода}) / \text{норматив}.$</p> <p>Где: А = Портфель кредитов, просроченных 90+ на конец периода; Б = Портфель кредитов, просроченных 90+ на начало периода; В = Портфель кредитов, попавших в категорию просроченных 90+ в течение периода, но снятых с баланса цессиями или списаниями; Показатели А, Б, В считаются в рублях. Квартальным нормативом (лимитом риска) является 0.3%. Годовое значение считается как сумма квартальных (0.7%).</p>
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

**АО "БКС Банк" \ Дирекция по рискам \ Департамент кредитных рисков **

Управление корпоративных кредитных рисков

\ Отдел верификации кредитного риска

Начальник отдела

Заместитель начальника отдела

Показатель	Методика расчёта показателя
------------	-----------------------------

Показатель	Методика расчёта показателя
Наличие просроченной задолженности корпоративных заемщиков Дирекции корпоративного бизнеса, длительностью «30+»	<p>КРІ оценивает факт наличия просроченной задолженности по корпоративным заемщикам – клиентам Дирекции корпоративного бизнеса на отчетную дату: в случае наличия просрочки показатель обнуляется.</p> <p>Показатель применяется если в отношении кредита, предоставленного Заемщику, было получено положительное заключение сотрудника ОВКР (мнение должно быть однозначно понятным и обоснованным в заключении ОВКР).</p> <p>Для целей расчета показателя учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • случаи выхода Заемщика на просрочку «30+» по клиентам, по которым на начало квартала просрочки не было; • случаи выхода Заемщика на просрочку «30+» по клиентам, по которым на начало отчетного квартала имелась просроченная задолженность, которая была полностью погашена в отчетном квартале и в дальнейшем, в течение отчетного квартала просроченная задолженность «30+» возникла вновь. <p>Обнуляющий показатель.</p>
Своевременное формирование профсуждений по действующим заемщикам - клиентам Дирекции корпоративного бизнеса	<p>КРІ оценивает количество несвоевременно сформированных профсуждений по действующим заемщикам - клиентам Дирекции корпоративного бизнеса.</p> <p>Одно несвоевременно сформированное профсуждение снижает показатель на 10%.</p> <p>Примечание: написание 100% необходимых профсуждений по состоянию на отчетную дату (в части зоны ответственности ОВКР) возможно только при условии своевременного предоставления контрагентом в Банк всех необходимых для мониторинга документов.</p>
Наличие инцидентов, заведенных заказчиками, по разрешению которых вина за инцидент была возложена на ОВКР	<p>КРІ оценивает факт наличия инцидентов по вине подразделения.</p> <p>1 инцидент снижает показатель на 10%.</p> <p>В перечень заказчиков входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Группа сопровождения операций кредитования; 2) Дирекция корпоративного бизнеса; 3) Управление внутреннего аудита; 4) Управление экономической безопасности; 5) Юридическое управление.
Управленческий	<p>КРІ назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение КРІ по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Количество замечаний регулятора в отношении методологии системы управления корпоративными рисками Банка (за предшествующие 6 месяцев)	<p>KPI оценивает качество имеющейся нормативной документации по системе управления корпоративными рисками Банка.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число}$, где:</p> <p>A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай получения замечания.</p> <p>KPI дисконтируется на 10% за каждый случай.</p> <p>В расчете учитываются замечания (содержащиеся в предписаниях/отчетах ЦБ) к нормативным документам Банка.</p> <p>Замечания в отношении одного нормативного документа не суммируются.</p> <p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
Оценка исполнения сроков разработки и утверждения нормативных документов Банка по управлению корпоративными рисками	<p>KPI оценивает своевременность исполнения сроков, установленных для разработки и утверждения нормативной документации по системе управления корпоративными рисками Банка.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число случаев}$, где:</p> <p>A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай нарушения срока. В расчете учитываются случаи нарушения установленного срока более чем на 3 рабочих дня (за предшествующие 6 месяцев).</p> <p>KPI дисконтируется на 10% за каждый случай.</p> <p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p>
Оценка исполнения сроков согласования поступающих (от подразделений Банка) нормативных документов	<p>KPI измеряет своевременность исполнения сроков, установленных при согласовании другими подразделениями Банка, в которых работник участвует в качестве согласующего.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число случаев}$, где:</p> <p>A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай нарушения срока. В расчете учитываются случаи нарушения установленного срока более чем на 1 рабочий день (за предшествующие 6 месяцев).</p> <p>KPI дисконтируется на 10% за каждый случай.</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>Случаи в отношении одного согласования не суммируются.</p> <p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p>
<p>Оценка качества мониторинга изменений в законодательстве и документах регулятора (с целью своевременной актуализации документации Банка)</p>	<p>КРІ измеряет своевременность актуализации нормативной документации по системе управления корпоративными рисками Банка.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число}$, где: A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай.</p> <p>В расчете учитываются случаи, когда необходимая, в связи с изменениями в законодательстве и документах ЦБ, актуализация нормативных документов Банка была реализована в срок, превышающий три месяца с даты вступления в силу указанных изменений (за предшествующие 12 месяцев). Случаи, которые вызваны одним вступившим в силу изменением, не суммируются.</p> <p>КРІ дисконтируется на 10% за каждый случай.</p> <p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Дирекция по рискам \ \ Департамент кредитных рисков \ \ Управление корпоративных кредитных рисков
 \ \ Отдел по работе с коллегиальными органами
 Заместитель начальника отдела

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
<p>Своевременный контроль соблюдения клиентом условий решения КИК и кредитно-обеспечительной документации</p>	<p>КРІ оценивает своевременность исполнения работником сроков, установленных для процедуры мониторинга клиентов.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число случаев}$, где: A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай нарушения срока. В расчете учитываются случаи нарушения установленного срока более чем на 1 рабочий день (за предшествующие 6 месяцев).</p> <p>КРІ дисконтируется на 10% за каждый случай.</p> <p>Случаи в отношении выполнения одного контролируемого условия по одному клиенту не суммируются. Например, в случае, когда клиент должен предоставить пять «безакцептников», если контроль осуществлен по двум Банкам, а по трем не осуществлен, в расчете учитывается как один случай.</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
<p>Своевременный сбор документов для мониторинга клиентов.</p>	<p>КРІ измеряет своевременность исполнения работником сроков, установленных на этапе сбора документов, для последующего проведения мониторинга клиентов.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число случаев}$, где: A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай нарушения срока. В расчете учитываются случаи нарушения установленного срока более чем на 1 рабочий день (за предшествующие 6 месяцев).</p> <p>КРІ дисконтируется на 10% за каждый случай.</p> <p>Случаи в отношении выполнения одного контролируемого условия не суммируются. Например: условие – ежеквартальное предоставление бухгалтерской отчетности. Если несвоевременно собрано несколько документов, считается как один случай.</p> <p>Сроки регламентированы внутренней документацией Банка: «Положением о формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p> <p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p>
<p>Корректное изложение в проекте решения КиК условий принятых комитетом.</p>	<p>КРІ измеряет качество подготовки решения КиК.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число случаев}$, где: A – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай ошибки в решении КиК.</p> <p>КРІ дисконтируется на 10% за каждый случай.</p> <p>В расчете учитываются случаи выявления ошибок в решении КиК при согласовании итогового Протокола КиК.</p> <p>В расчете не учитываются ошибки, допущенные сотрудником по причине предоставления ему некорректных или трудночитаемых исходных документов/материалов, отсутствия документов, предоставления документов в неактуальной редакции и т.п.</p> <p>Ошибки, допущенные по одному согласуемому решению КИК, не суммируются.</p> <p>Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p>
<p>Соблюдение сроков согласования Протоколов КиК</p>	<p>КРІ измеряет своевременность исполнения работником сроков, установленных для процедуры согласования Протоколов КиК.</p> <p>Формула: $KPI = 100\% - A \cdot \text{число случаев}$, где:</p>

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
	<p>А – коэффициент дисконтирования, исчисляемый как фактический случай нарушения срока. В расчете учитываются случаи нарушения установленного срока более чем на 1 рабочий день (за предшествующие 6 месяцев). КРІ дисконтируется на 10% за каждый случай. Случаи в отношении одного согласования не суммируются. Показатель рассчитывается на основе данных, предоставленных Владельцем и подтвержденным его руководителем.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Департамент кредитного анализа

Должность: Руководитель Департамента, Заместитель руководителя Департамента

показатель	Методика расчёта показателя
<p>Сальдо задолженности 60+ дней в сальдо портфеля за отчетный период</p>	<p>КРІfr = сальдо портфеля задолженности, имеющей просрочку 60+ дней, за отчетный период / сальдо кредитного портфеля за отчетный период. План по КРІfr на 2016 г.: Порог обнуления = 2,7% (80% - норматив) Целевое значение = 2,16% (100%) Порог перевыполнения = 0% (120%) Если фактическое значение выполнения показателя находится в диапазоне между порогом обнуления и целевым значением: $\%КРІ = \text{Порог обнуления (80\%)} + (100\% - 80\%) / (\text{Целевое значение} - \text{порог обнуления}) * (\text{КРІfr} - \text{порог обнуления})$ Если фактическое значение выполнения показателя находится в диапазоне между целевым значением и порогом перевыполнения: $\%КРІ = \text{Целевое значение (100\%)} + (120\% - 100\%) / (\text{Порог перевыполнения} - \text{Целевое значение}) * (\text{КРІfr} - \text{целевое значение})$</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>
<p>Стоимость кредитного риска</p>	<p>Показатель отражает выполнение норматива (в % годовых) по приросту резервов относительно среднего портфеля Дирекции корпоративного бизнеса без учета новых выданных за период. $\%КРІ = \text{Норматив} / \text{СКР}$, где</p> <p>СКР = А / В / С * 365(366), где:</p> <p>А = Резервы на конец отчетного периода - Резервы на начало отчетного периода - Резервы по новым выдачам в течение отчетного периода + Списания просроченной задолженности в течение периода + Цессии просроченных кредитов в течение отчетного периода (без учета премии).</p>

	<p>$V = (\text{Портфель на конец отчетного периода} + \text{Портфель на начало отчетного периода} - \text{Портфель на конец отчетного периода по новым выдачам в течение отчетного периода} + \text{Списания просроченной задолженности в течение периода} + \text{Цессии просроченных кредитов в течение отчетного периода (без учета премии)}) / 2$</p> <p>$C = \text{кол-во дней в отчетном периоде}$</p> <p><i>Норматив: 2,7% годовых.</i></p> <p><i>Если СКР ≤ 0, то KPI также считается выполненным на 120%.</i></p>
Утилизация	<p>Показатель оценивает качество установки лимитов</p> <p>$\% \text{ KPI} = \text{фактическая ссудная задолженность} / \text{установленный лимит на конец отчетного периода}$</p>
Управленческий KPI	<p>KPI назначается на усмотрение руководителя.</p> <p>Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя.</p> <p>Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

АО "БКС Банк" \ \ Департамент кредитного анализа

Должность: Начальник отдела, Заместитель начальника отдела, Кредитный специалист

Мотивационный показатель	Методика расчёта показателя
Сальдо задолженности 60+ дней в сальдо портфеля за отчетный период	<p>$KPI_{fr} = \text{сальдо портфеля задолженности, имеющей просрочку 60+ дней, за отчетный период} / \text{сальдо кредитного портфеля за отчетный период.}$</p> <p>План по KPI_{fr} на 2016 г.:</p> <p><i>Порог обнуления = 2,7% (80% - норматив)</i></p> <p><i>Целевое значение = 2,16% (100%)</i></p> <p><i>Порог перевыполнения = 0% (120%)</i></p> <p><i>Если фактическое значение выполнения показателя находится в диапазоне между порогом обнуления и целевым значением:</i></p> <p>$\%KPI = \text{Порог обнуления (80\%)} + (100\% - 80\%) / (\text{Целевое значение} - \text{порог обнуления}) * (KPI_{fr} - \text{порог обнуления})$</p> <p><i>Если фактическое значение выполнения показателя находится в диапазоне между целевым значением и порогом перевыполнения:</i></p> <p>$\%KPI = \text{Целевое значение (100\%)} + (120\% - 100\%) / (\text{Порог перевыполнения} - \text{Целевое значение}) * (KPI_{fr} - \text{целевое значение})$</p> <p>Обнуляющий показатель.</p>

<p>Стоимость кредитного риска</p>	<p>Показатель отражает выполнение норматива (в % годовых) по приросту резервов относительно среднего портфеля Дирекции корпоративного бизнеса без учета новых выдач за период. $\%KPI = \text{Норматив} / \text{СКР}$, где</p> <p>СКР = А / В / С * 365(366), где: А = Резервы на конец отчетного периода - Резервы на начало отчетного периода - Резервы по новым выдачам в течение отчетного периода + Списания просроченной задолженности в течение периода + Цессии просроченных кредитов в течение отчетного периода (без учета премии). В = (Портфель на конец отчетного периода + Портфель на начало отчетного периода - Портфель на конец отчетного периода по новым выдачам в течение отчетного периода + Списания просроченной задолженности в течение периода + Цессии просроченных кредитов в течение отчетного периода (без учета премии)) / 2 С = кол-во дней в отчетном периоде Норматив: 2,7% годовых. Если СКР <= 0, то KPI также считается выполненным на 120%.</p>
<p>Активность</p>	<p>Выполнение норматива по кредитным заявкам (Процесс 4.2.4.2.), рассматриваемым на БКК.</p> <p>Норматив определяется по кол-ву принятых положительных решений БКК:</p> <p>Норматив: = ежем. 2 решения БКК, (1 решение - по новому (не имеющему текущего кредитного лимита) клиенту и 1 решение - по старому (имеющему текущий кредитный лимит) клиенту. или = ежем. 3 решения БКК, (3 решения по старым (не имеющим текущего кредитного лимита) клиентам</p>
<p>Управленческий KPI</p>	<p>KPI назначается на усмотрение руководителя. Может быть различным по содержанию: реализация проекта (-тов), выполнение какой-либо индивидуальной задачи/норматива как самим владельцем, так и его подчиненными, субъективная оценка руководителя. Методика измерения зависит от содержания показателя. Если не назначен или невозможен расчет назначенного, используется значение KPI по умолчанию - субъективная оценка руководителя.</p>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

27.02.2018

Исп. Л.П. Хозей



Handwritten signature in blue ink.

Д. Г. Иванищенко

Д. Д. Сусин



ООО «ФИНЭКС»

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 136 листов
(сто тридцать шесть) листов

«26» марта 2018 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

