

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)
ЗА 2017 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращённое наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700024560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта с 01.07.2014г. по 30.06.2017г. (действует бессрочно);
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
8. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.
9. Свидетельство о регистрации организации-члена НФА №413 АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с 20.10.2015г. по 21.10.2018г.

Банку присвоены следующие рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Moody's, а также национального агентства RAEX (Эксперт РА).

Moody's Investors Service, (дата последнего пересмотра 26.04.2016г.)		Fitch Ratings, (дата последнего пересмотра 10.10.2017г.)		Эксперт РА, (дата последнего пересмотра 27.11.2017г.)	
Рейтинг по долгосрочным депозитам	B1	Долгосрочный РДЭ	B+	Рейтинг кредитоспособности банка	ruBBB-
Рейтинг по краткосрочным депозитам	Not Prime	Краткосрочный РДЭ	B	Прогноз по рейтингу	Стабильный
Рейтинг финансовой устойчивости	E+	Рейтинг поддержки	5		
		Индивидуальный рейтинг банка	b+		

По состоянию на 1 января 2018 года (конец отчетного периода) региональная сеть АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - "Банк") состояла из 5 филиалов и 59 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, опера-

ционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 года (начало отчетного года) региональная сеть Банка состояла из 5 филиалов и 40 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 17 субъектов Российской Федерации.

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.01.2018г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
ООО 'Абсолют Лизинг'	Россия	64.9	100	100
комбинированный ЗПИФ 'Долгосрочные инвестиции - Петровский остров', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
ООО 'Эко-Проект'	Россия	68.1	100	100
комбинированный ЗПИФ 'Фонд перспективных инвестиций', в т.ч.:	Россия	66.1	100	100
ООО 'ПРОЕКТ ТРИ.НОЛЬ'	Россия	62.0	100	100
ООО 'ИнвестСтрой'	Россия	64.9	100	100
ООО 'НПЗ Холдинг'	Россия	19.2	100	99
комбинированный ЗПИФ 'Якорь'	Россия	66.1	100	100
ООО 'Селигер Парк'	Россия	41.2	100	0
ЗПИФ недвижимости 'Генезис'	Россия	66.1	100	100
ЗПИФ недвижимости 'Кратос'	Россия	66.1	0	100
ПАО 'Балтийский Инвестиционный Банк'	Россия	64.1	100	100
ООО 'БАЛТИНВЕСТ Финанс'	Россия	64.9	100	100
ЗПИФ недвижимости 'БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость'	Россия	66.1	100	100
ЗПИФ недвижимости 'ЭЛИТА'	Россия	66.1	22.0047	22.0047
ЗАО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1'	Россия	64.9	100	100
ЗАО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4'	Россия	64.9	100	100
ООО 'ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5'	Россия	64.9	100	0
комбинированный ЗПИФ 'РВМ Новорижский-девелопмент'	Россия	66.1	100	0

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

15.04.2016 года Решением Совета Директоров было одобрено участие Банка в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в рамках Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», на следующих условиях:

Вид сделки: приобретение обыкновенных акций дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»;

Сумма сделки: Банк в качестве инвестора приобретает обыкновенные акции дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на сумму не более 10 000 768 (Десяти миллионов семисот шестидесяти восьми) рублей;

Количество размещаемых дополнительных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», подлежащих выкупу: 2 967 809 831 040 (Два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот девять миллионов восемьсот тридцать одна тысяча сорок) штук или 100% обыкновенных акций дополнительного выпуска;

Цена размещения дополнительных акций: одна обыкновенная акция дополнительного выпуска ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» размещается по номинальной стоимости, а именно 1 817/539 209 635 (Одна тысяча восемьсот семнадцать пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пять) рубля за каждую акцию.

Дата регистрации Отчета об итогах выпуска акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 29 апреля 2016 года.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 9 месяцев 2017 года опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.absolutbank.ru)

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк ориентирован на обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов.

Основные направления деятельности Банка:

1. Корпоративный бизнес: кредитование, лизинг, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание, пластиковые карты;
2. Розничный бизнес: кредитование, ежедневное обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты;
3. Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;
4. Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

По состоянию на 1 января 2018 года Активы Банка нетто составили 273,1 млрд. руб., что соответствовало 35 месту по величине активов нетто (согласно данным banki.ru).

Собственные средства (капитал) Банка на эту дату по форме №123 составили 31,0 млрд. руб., что соответствовало 35 месту (согласно данным banki.ru).

Активы Банка по форме 0409806 на 1 января 2018 составили 255,0 млрд. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2017 года Активы Банка увеличились на 1,7 млрд. руб., или на 0,7%. В том числе:

1. Объем чистой ссудной задолженности увеличился на 6,8 млрд. руб. или на 4,6%;
2. Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 0,5 млрд. руб. или на 13,7%;
3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 0,1 млрд. руб. или на 4,2%;

4. Совокупный объем денежных средств и средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличился на 6,2 млрд. руб. или на 72,0%;
5. Чистые вложения в ценные бумаги уменьшились на 11,4 млрд. руб. или на 13,4%;
6. Прочие активы уменьшились на 0,6 млрд. руб. или на 14,6%.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 233,2 млрд. руб., что на 1,0 млрд. руб. (на 0,4%) выше показателя на 1 января 2017 года, в том числе:

1. Объем средств полученных от Центрального банка Российской Федерации на эту дату составил 0 млрд. руб., что на 3,7 млрд. руб. ниже показателя на 1 января 2017 года;
2. Объем средств клиентов на эту дату составил 182,3 млрд. руб., что на 16,4 млрд. руб. (на 9,9%) выше показателя на 1 января 2017 года;
3. Объем средств кредитных организаций на эту дату составил 36,6 млрд. руб., что на 5,9 млрд. руб. (на 13,9%) ниже показателя на 1 января 2017 года;
4. Выпущенные долговые обязательства на эту дату составили 9,9 млрд. руб., что на 6,6 млрд. руб. (на 40,1%) ниже показателя на 1 января 2017 года.

Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составили 8,8 млрд. руб., что на 0,6 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Резервы на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составили 4,3 млрд. руб., что на 6,0 млрд. руб. ниже аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Операционные расходы Банка за 12 месяцев 2017 года составили 11,3 млрд. руб., что на 3,0 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Чистый убыток Банка за 12 месяцев 2017 года составил 4,2 млрд. руб., тогда как чистый убыток за 12 месяцев 2016 года составил 10,4 млрд. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Общим собранием акционеров было принято решение нераспределенную прибыль прошлых лет оставить нераспределенной. На покрытие убытка за 2016 год в сумме 10 387 927 тыс.руб. направить средства резервного фонда Банка в размере 4 103 747 тыс.руб. и средства эмиссионного дохода Банка в размере 6 284 180 тыс.руб. По результатам 2016 года дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка не выплачивать.

3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2017 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. *Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности;
3. *Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
4. *Осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
5. *Своевременность.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
6. *Приоритет содержания над формой.* Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
7. *Непротиворечивость.* Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
8. *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
9. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
10. *Оценка активов и обязательств.* Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Положением Банка России № 579-П, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к I, II и III категориям качества) подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) и в последний день месяца.

Проценты, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к IV и V категориям качества) учитываются на внебалансовых счетах и отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующим требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

1. Ценные бумаги.

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица инициирующего операцию (при этом в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» могут отражаться только ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена).

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

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи» или наличия признаков их обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

В связи с реализацией 11.08.2016г. долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» в объеме, превышающем критерий существенности, установленный Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2016 год, Банк не формирует категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации, то есть до 01.01.2019 года.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете №601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

Договоры займа ценных бумаг (в том числе субординированные займы с целью докапитализации) отражаются в учете без признания.

Учет премии по долговым ценным бумагам осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на тех же балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства, с ежемесячным равномерным отнесением на расходы и списанием в дату выбытия (реализации) ценных бумаг и в даты частичного погашения.

По долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Для целей Учетной политики получение процентных доходов признается определенным в отношении ссуд, иных активов, в том числе требований, отнесенных к I - III категориям качества или не являющимися элементами расчетной базы 590-П/283-П.

Начисление процентных доходов по долговым обязательствам (в том числе векселям), по которым отсутствует определенность получения, осуществляется на внебалансовых счетах.

Расчет дисконта производится накопленным итогом, исходя из отношения количества дней владения ценной бумагой к количеству дней до погашения (или до даты частичного погашения в доле, приходящейся на долю частичного погашения номинала долгового обязательства), оставшихся на момент покупки, умноженного на величину дисконта, рассчитанную на одну ценную бумагу в разрезе приобретенного лота ценных бумаг.

2. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)», по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

1) По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента;

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах:

- Рыночная цена (3), определяемая организатором торгов в соответствии с Приказом 10-65/ПЗ-Н на дату проведения оценки;

3) Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- Цена закрытия, определенная организатором торгов;
- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней;

4) Ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg));
- Иная котировка, определяемая в соответствии с пунктом 4 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/ПЗ-Н, в том случае если в качестве основного источника информации не используется информационная система Блумберг (Bloomberg), за 10 торговых дней;

5) Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.
- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

6) По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО.

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

В целях определения критериев признания, оценки и отражения в учете отдельных категорий имущества в Банке применяется «Порядок классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», утвержденный приказом по Банку, в котором устанавливается:

- классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы;
- критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства;
- критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта;
- критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства;
- критерии классификации и критерии существенности (значительности объема) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- критерии для признания объектов имущества в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- порядок, периодичность и методы оценки/переоценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда.

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета и указанной в профессиональном суждении;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета», учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

С 01 января 2016 года Банк установил критерий существенности для определения расчетной ликвидационной стоимости (далее – РЛС) на совокупной основе для группы однородных объектов основных средств:

- для объектов, относимых к однородной группе основных средств – автотранспорт, РЛС определяется как справедливая стоимость автомобиля определенной марки и модели после эксплуатации в течение срока 5 лет;
- для остальных объектов имущества РЛС является существенной и признается в учете, если возможная стоимость реализации объекта основных средств после окончания срока полезного использования равна или превышает 10 % от первоначальной стоимости объекта и срок полезного использования объекта имущества не превышает 10 лет (как поддающаяся надежной оценке).

При этом, РЛС устанавливается при первоначальном признании и ежегодно пересматривается исходя из критериев существенности по каждому объекту основных средств в абсолютной величине (а не в процентном отношении).

Учет приобретаемой компьютерной (электронно-вычислительной) техники, ведется отдельно для каждой составной части комплекта ЭВТ (системных блоков, мониторов, клавиатура, мышь и др. аналогичных устройств). Учет комплектов ЭВТ, отраженных на балансе Банка до 01 января 2011 года в составе основных средств или запасов, не меняется.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2017 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 10,0 процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, амортизация не начисляется.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенным договором, отнесением на расходы Банка.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

При изменении, в результате ежегодного пересмотра, расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, срока полезного использования объекта основных средств/нематериальных активов, корректировка амортизируемой величины осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования объекта либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования объекта основных средств/нематериальных активов, либо расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» и Письмом Банка России от 30 декабря 2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств / нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств/нематериальных активов, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств/нематериальных активов готовым к использованию, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае, возникающие доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России № 579-П и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Комиссионные доходы (расходы) подразделяются на процентные и операционные в зависимости от вида операций.

Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу, не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2017 года. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Центральном Банке, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка за 2017 год не вносились.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность на 01.01.2018 подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

После отчетной даты были отражены СПОдами: обязательства по выплате вознаграждений Членам Совета Директоров в размере 10 375 тыс. руб., начислены страховые взносы по выплате вознаграждений в размере 2 075 тыс. руб, уменьшены обязательства по отпускам в размере 4 869 тыс.руб, с одновременным уменьшением обязательства по страховым взносам на 968 тыс.руб. Был отражен СПОдами чистый доход от увеличения справедливой стоимости НВНОД в размере 3 392 тыс. руб, расход от уменьшения справедливой стоимости ДАПП в размере 3 640 тыс. руб , восстановление резервов на возможные потери по ДАПП в размере 10 657 тыс. руб. Кроме того, было отражено уменьшение отложенных налоговых обязательств в размере 30 635 тыс. руб.

3.6. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

- Существенное объединение бизнеса после окончания отчетного периода не производилось;
- планов по прекращению деятельности не оглашалось;

- крупные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", прочие выбытия активов после окончания отчетного периода не производились;
- инциденты, связанные с уничтожением производственных мощностей компании в результате пожара, после окончания отчетного периода не зарегистрированы;
- объявления о крупномасштабной реструктуризации или начала ее реализации после окончания отчетного периода не производилось;
- необычно больших изменений стоимости активов или обменных курсов валют после окончания отчетного периода не происходило;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, введенных в действие или объявленных после окончания отчетного периода, не производилось;
- принятия значительных обязательств или условных обязательств после окончания отчетного периода не происходило;
- крупных судебных разбирательств, связанных исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода, не начиналось;
- после окончания отчетного периода решений о распределении чистой прибыли не принималось.

3.7. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращения ее применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В Учетную политику Банка на 2018 год были внесены следующие изменения:

- Внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;
- Снижена ставка дисконтирования в целях учета долгосрочных требований/обязательств (с 10% до 8%).

3.8. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Критерий существенности для ошибки отчетного года/года предшествующего отчетному установлен в размере 25 000 тыс. рублей. Существенные ошибки по статьям отчетности за предшествующие отчетные периоды отсутствовали.

3.9. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (убытке) на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	(4 249 485)	(10 387 927)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	541 747 588	418 594 879
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(8)	(25)

Конвертируемых акций у Банка нет.

3.10. Описание порядка отражения исправления существенных ошибок в годовой отчетности кредитной организации с указанием периода, в котором были внесены исправления.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предшествующие отчетные периоды отсутствовали.

3.11. Причины замены годовой отчетности.

Отчетность Банка не пересматривалась.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей.

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства	2 829 502	2 184 732
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 968 845	6 417 138
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	3 144 762	3 644 869
Иные государства	1 266 038	665 805
Итого	1 878 724	2 979 064
	17 943 109	12 246 739

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	515 184	1
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	25 415	89 404
Итого	540 599	89 405

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	0			0		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	515 184			1		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	515 184			1		

ции					
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	515 184	06.12.2034	06.12.2034	0	
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			1	11.04.2019 11.04.2019
Итого	515 184			1	

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 января 2018 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	24 724	2 272	86 708	1 214 955
- с иностранной валютой	24 724	2 272	86 708	1 214 955
Опционы	0	0	7 210	0
- с ценными бумагами	0	0	2 210	0
- другие	0	0	5 000	0
Свопы:	691	4 252	460 802	0
- с иностранной валютой	691	4 252	460 802	0
Итого	25 415	6 524	554 720	1 214 955

на 1 января 2017 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	79 895	1 059	13 642	1 068 173
- с иностранной валютой	79 895	1 059	13 642	1 068 173
Опционы	0	0	2 951	0
- с ценными бумагами	0	0	2 951	0
- другие	0	0	0	0
Свопы:	9 509	5 043	7 373 454	0
- с иностранной валютой	9 509	5 043	7 373 454	0
Итого	89 404	6 102	7 390 047	1 068 173

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- уровень 1 - это котлируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- уровень 2 - исходные данные, которые не являются котлируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;
- уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котлируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

- Московская биржа;
- Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;
- Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск (риск ликвидности);
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- и др.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям, в т.ч межбанковские кредиты и депозиты	30 926 973	17 071 322
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	51 432	1 962 224

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 308 921	3 836 477
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	82 972 330	96 975 877
корпоративные кредиты	78 254 875	92 111 084
торговое финансирование	1 117 856	1 730 017
МСБ	1 670 688	1 643 846
учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 928 911	1 490 930
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	58 438 873	48 660 467
Жилищные ссуды	7 363 005	5 123 060
Ипотечные кредиты	44 297 951	36 633 706
Автокредиты	147 961	522 974
Потребительские кредиты	5 933 122	5 580 343
Прочие ссуды	126 647	211 846
Требования, признаваемые ссудами	570 187	588 538
Итого ссудной задолженности	172 338 176	162 707 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(17 186 423)	(14 311 231)
Итого чистой ссудной задолженности	155 151 753	148 396 435

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Ссуды клиентам - кредитным организациям	30 926 973	17 071 322
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	82 972 330	96 975 877
3.2	Добыча полезных ископаемых	0	298 546
3.1	Обрабатывающие производства	20 833 255	18 162 328
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	540 345	0
3.7	Сельское хозяйство	309 601	450 391
3.4	Строительство	11 090 793	14 355 805
3.5	Транспорт и связь	4 343 430	6 591 017
3.6	Оптовая и розничная торговля	19 895 332	25 728 873
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 632 816	12 807 273
3.9	Финансовая деятельность	19 062 910	17 387 716
3.10	Прочие виды деятельности	263 848	1 193 928
4	Ссуды физическим лицам	58 438 873	48 660 467
5	Итого ссудной задолженности	172 338 176	162 707 666
6	Резерв на возможные потери по ссудам	(17 186 423)	(14 311 231)
7	Итого чистой ссудной задолженности	155 151 753	148 396 435

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	39 036	5 356 801	19 531 136	6 000 000	0	0	0	30 926 973
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	5 819 088	1 955 910	9 649 057	24 474 058	11 892 526	17 757 259	11 424 432	82 972 330
Ссуды физическим лицам	1 542 791	257 697	713 437	1 005 076	1 760 306	7 037 370	46 122 196	58 438 873
Итого ссудной задолженности	7 400 915	7 570 408	29 893 630	31 479 134	13 652 832	24 794 629	57 546 628	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 226 139)	(55 219)	(435 762)	(1 704 782)	(1 404 815)	(3 903 195)	(2 456 511)	(17 186 423)
Итого чистой ссудной задолженности	174 776	7 515 189	29 457 868	29 774 352	12 248 017	20 891 434	55 090 117	155 151 753

на 1 января 2017 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды							
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0

Ссуды клиентам - кредитным организациям	36 171	8 838 986	8 161 884	34 281	0	0	0	17 071 322
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	7 003 800	3 406 358	10 792 895	24 975 991	8 628 606	22 915 494	19 252 733	96 975 877
Ссуды физическим лицам	1 774 022	274 088	747 379	873 296	1 843 530	6 006 002	37 142 150	48 660 467
Итого ссудной задолженности	8 813 993	12 519 432	19 702 158	25 883 568	10 472 136	28 921 496	56 394 883	162 707 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(8 368 377)	(39 415)	(926 252)	(287 907)	(967 365)	(1 892 129)	(1 829 786)	(14 311 231)
Итого чистой ссудной задолженности	445 616	12 480 017	18 775 906	25 595 661	9 504 771	27 029 367	54 565 097	148 396 435

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	30 917 953	9 020	0	0	30 926 973
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	81 806 963	0	1 165 367	0	82 972 330
Ссуды физическим лицам	58 084 651	98 065	231 909	24 248	58 438 873
Итого ссудной задолженности	170 809 567	107 085	1 397 276	24 248	172 338 176
Резерв на возможные потери по ссудам	17 181 894	1 849	2 416	264	17 186 423
Итого чистой ссудной задолженности	153 627 673	105 236	1 394 860	23 984	155 151 753

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	16 798 701	272 621	0	0	17 071 322
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	95 739 857	0	1 236 020	0	96 975 877
Ссуды физическим лицам	48 422 589	55 409	174 611	7 858	48 660 467
Итого ссудной задолженности	160 961 147	328 030	1 410 631	7 858	162 707 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 261 481)	(1 369)	(48 141)	(240)	(14 311 231)
Итого чистой ссудной задолженности	146 699 666	326 661	1 362 490	7 618	148 396 435

4.1.5. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	62 350 864	70 796 528
Облигации	62 350 864	70 796 528
Резервы на возможные потери	(1 731 385)	(1 819 670)
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	15 141 876	16 892 718
Акции	146 293	279 593
Паи (ЗПИФ)	14 476 321	15 299 334
Вложения в зависимые и дочерние организации	518 870	1 313 399
Прочее участие	392	392
Резервы на возможные потери	(2 493 945)	(756 138)
Итого	73 267 410	85 113 438

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	34 525 879			29 243 067		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	8 533 457			2 749 721		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 533 457	10.03.2018	06.12.2034	2 290 930	27.05.2020	14.04.2021
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			458 791	11.04.2019	28.05.2026
Корпоративные облигации:	25 992 422			26 493 346		
- Облигации российских компаний	24 483 887	26.03.2011	07.11.2050	23 664 860	26.03.2011	16.02.2046
- Облигации иностранных компаний	1 073 364	11.04.2018	16.04.2025	0		
- Облигации российских кредитных организаций	435 171	24.10.2018	27.05.2026	2 828 486	24.10.2018	27.03.2024
Итого	34 525 879			29 243 067		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	27 824 985			41 553 461		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 546 891			17 904 707		
- Облигации федерального займа Российской	1 625 126	18.08.2021	03.02.2027	13 006 357	10.03.2018	17.09.2031

Федерации (ОФЗ)						
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	921 765	27.05.2026	27.05.2026	2 982 827	04.04.2017	27.05.2026
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			1 915 523	08.07.2018	21.06.2024
Корпоративные облигации:	25 278 094			23 648 754		
- Облигации российских компаний	20 397 735	21.06.2019	22.12.2049	16 748 740	16.07.2018	22.12.2049
- Облигации иностранных компаний	881 955	02.02.2020	01.03.2027	2 145 316	06.03.2017	06.03.2022
- Облигации российских кредитных организаций	3 998 404	24.10.2018	17.02.2032	4 754 698	27.09.2018	17.02.2032
Итого	27 824 985			41 553 461		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	11 080 348	18 280 114
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	2 374 314
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	4 433 575	7 583 184
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	22 559 368	23 998 958
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 893 148	673 549
- Транспорт и связь	10 756 948	9 364 010
- Добыча полезных ископаемых	2 904 580	2 061 540
- Обрабатывающие производства	967 829	0
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 002 391	3 605 766
- Торговля	2 752 677	2 354 257
- Сельское хозяйство	0	500 836
Долевые ценные бумаги:		
Акции финансовых организаций		
- Кредитные организации	10 001	10 001
- Прочие	5 445	5 445
Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия		
- Добыча полезных ископаемых	23 271	73 315
- Финансовое посредничество	14 985 437	15 599 580
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 494	803 680
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	81 650	159 351
- Транспорт и связь	22 346	24 084
- Обрабатывающие производства	4 428	210 831
- Торговля	0	3 547
- Прочие	2 804	2 884
Итого	77 492 740	87 689 246

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа раз- витых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	60 395 546	0	1 955 318	62 350 864
Долевые ценные бумаги	15 121 058	0	20 818	15 141 876
Итого	75 516 604	0	1 976 136	77 492 740

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа раз- витых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	68 651 212	0	2 145 316	70 796 528
Долевые ценные бумаги	16 829 753	0	62 965	16 892 718
Итого	85 480 965	0	2 208 281	87 689 246

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна реги- страции	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Финансовые вложения, в т.ч.					518 870	1 313 399
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.9	100	100	300 000	300 000
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.1	100	100	10 001	10 001
ООО "ИнвестСтрой"	Россия	64.9	100	100	110	1
ООО "НПЗ Холдинг"	Россия	19.2	100	99	161 811	207 398
ООО "Эко-Проект"	Россия	68.1	100	100	43 586	785 999
ООО "ПРОЕКТ ТРИ.НОЛЬ"	Россия	62	100	100	3 352	10 000
ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	100	0	10	0
резервы на возможные потери					(57 559)	(177 132)
финансовые вложения за вычетом резервов					461 311	1 136 267

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 января 2018 г., составляет 518 870 тыс. руб., в том числе резервы на возможные потери в сумме 57 559 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 2017 г. составляют 461 311 тыс. руб., по итогам 2016 г. - 1 136 267 тыс. руб..

4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию на 01 января 2018 года представлена в таблице:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
RU000A0JX2F6	62 126	20.12.2026	9.8
RU000A0JX2D1	60 000	20.12.2026	9.8
RU000A0JWHT4	41 881	27.05.2026	10.4
RU000A0JWNB0	359 000	21.07.2026	10.3
RU000A0JWTK8	302 036	22.09.2019	9.5
RU000A0JRCX7	99 082	18.03.2021	8.9
RU000A0JS4Z7	51 000	17.02.2032	10
RU000A0JWG96	1 060 000	03.05.2019	10.9
RU000A0JWNJ3	133 000	23.07.2019	10.15
RU000A0JWC74	150 031	30.03.2021	10.45
RU000A0JU880	190 000	24.10.2018	10.15
RU000A0JWH46	1 300 381	24.05.2021	9.9
RU000A0JQAM6	59 204	15.09.2028	11.5
RU000A0JR5F7	100 640	15.04.2022	9.05
RU000A0JX2R1	725 001	22.12.2049	9.35
RU000A0JUCP7	908 964	12.08.2041	8.9
RU000A0JWBF6	312 000	17.03.2026	10.95
RU000A0JWBE9	335 000	17.03.2026	10.95
RU000A0JTU85	1 517 001	21.03.2028	8.2
RU000A0JX1S1	655 000	27.11.2031	9.4
RU000A0JWC82	207 000	25.03.2026	10.3
RU000A0JWL32	56 000	21.06.2019	10.25
RU000A0JWUD1	142 950	11.09.2031	9.45
RU000A0ZYA74	1 400 000	11.09.2020	13.25
RU000A0JV2C5	2 000 000	11.09.2042	10.1
RU000A0JWRE5	134 000	24.07.2046	9.4
RU000A0JWK41	200 171	03.05.2046	9.8
RU000A0JWRF2	1 220 000	24.07.2046	9.4
RU000A0JU0U9	58 801	12.09.2024	8.3
RU000A0JWEZ8	400 100	16.04.2026	10.3
RU000A0JX355	2 700 000	11.12.2026	9.39
RU000A0JWNT2	186 020	10.09.2026	9.2
RU000A0JX0U9	299 140	24.11.2026	9.75
RU000A0JR1Y7	338 020	15.09.2020	8.25
RU000A0JR209	346 081	15.09.2020	8.25
RU000A0JRL96	402 004	22.06.2021	8.5
RU000A0JRZK5	95 041	27.11.2023	8.5
RU000A0JWGV2	104 035	07.05.2026	10
RU000A0JWTL6	363 009	10.09.2026	9.35
RU000A0JWBK6	846 655	17.03.2026	10.5
RU000A0JWMS6	2 700 000	30.06.2023	9.65
RU000A0JWPW1	353 000	03.08.2023	9.45
RU000A0JWVC1	489 999	29.09.2022	9.3
RU000A0JWEB9	600 000	09.04.2026	10.1
RU000A0JWS92	722 001	25.08.2026	9.3
XS0484209159	3 250	02.02.2020	7.25
RU000A0JUG72	416 000	16.04.2025	9.5
RU000A0JXT58	236 897	01.03.2027	8.75
RU000A0JWHA4	75	27.05.2026	4.75
RU000A0JS3W6	150 000	03.02.2027	8.15
RU000A0JWV30	785 236	18.08.2021	7.5
RU000A0JWM07	614 045	16.09.2026	7.75

На 1 января 2017 года:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
RU000A0JQ7W9	5004186	16.07.2018	11.6
RU000A0JQAM6	149 001	15.09.2028	13
RU000A0JRCX7	65 000	18.03.2021	11.4
RU000A0JREQ7	800 000	14.04.2021	7.6
RU000A0JRZK5	99 250	27.11.2023	8.5
RU000A0JS3W6	11 422	03.02.2027	8.15
RU000A0JS4Z7	50 000	17.02.2032	10
RU000A0JT874	1000000	13.10.2022	12.15
RU000A0JTG59	1150000	11.12.2019	6.8
RU000A0JTJL3	200 000	25.01.2023	7
RU000A0JTYA5	2467450	27.05.2020	6.4
RU000A0JU3B6	402 602	26.08.2020	8.87
RU000A0JU6K0	125 720	27.09.2018	8.1
RU000A0JUCP7	2 095 772	12.08.2041	8.9

RU000A0JUMN1	239 000	08.07.2018	10.9
RU000A0JUQF8	300 000	24.09.2019	10.2
RU000A0JUQH4	75 000	02.07.2021	10.1
RU000A0JUR46	203 500	08.10.2019	11.4
RU000A0JUWB5	347 699	13.10.2019	11.4
RU000A0JV2C5	5 856 510	11.09.2042	10.1
RU000A0JV4L2	1500000	29.01.2025	11.9
RU000A0JV4M0	1500000	03.03.2027	11.9
RU000A0JV4P3	1500000	03.10.2029	11.88
RU000A0JVSA3	1 490 000	18.09.2018	15
RU000A0JW30	715236	18.08.2021	7.5
RU000A0JW48	579 093	17.09.2031	8.5
RU000A0JWC74	104 675	30.03.2021	10.45
RU000A0JWC82	200000	25.03.2026	10.3
RU000A0JWEB9	1600000	09.04.2026	10.1
RU000A0JWEZ8	400 000	16.04.2026	10.3
RU000A0JWG96	760 000	03.05.2019	10.9
RU000A0JWGT6	300 000	18.05.2021	10.29
RU000A0JWH46	1750000	24.05.2021	9.9
RU000A0JWHA4	175	27.05.2026	4.75
RU000A0JWHT4	210 555	27.05.2026	10.4
RU000A0JWK41	300000	03.05.2046	9.8
RU000A0JWLD0	100 000	22.06.2023	10.25
RU000A0JWLJ7	990 000	18.06.2021	14.5
RU000A0JWM07	812045	16.09.2026	7.75
RU000A0JWM56	200 000	21.06.2024	9.64
RU000A0JWNB0	100 000	21.07.2026	10.3
RU000A0JWNJ3	133 000	23.07.2019	10.15
RU000A0JWNT2	100 000	10.09.2026	9.2
RU000A0JWU80	35 000	11.12.2043	9.85
RU000A0JWUX9	200 000	16.09.2031	9.5
RU000A0JWXF0	105 020	25.10.2023	9.75
RU000A0JX2D1	60 000	20.12.2026	9.8
RU000A0JX2F6	60 000	20.12.2026	9.8
RU000A0JX2R1	250 000	22.12.2049	9.35
RU000A0JX355	1500000	11.12.2026	9.39
XS0304273948	8 000	07.06.2017	6.356
XS0357281558	5 000	11.04.2018	8.146
XS0484209159	3 250	02.02.2020	7.25
XS0559800122	5 000	22.11.2017	5.45
XS0564087541	268	10.03.2018	7.85
XS0708813810	3 500	23.01.2021	5.999
XS0767469827	65	04.04.2017	3.25
XS0861980372	3 000	06.03.2017	3.149
XS0861981180	6 000	06.03.2022	4.199

4.1.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 Банк не имел вложений в облигации категории «удерживаемые до погашения».

4.1.9. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

В 2017 году переклассификация ценных бумаг не производилась.

4.1.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России № 579-П, представлена далее:

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	25 731 652	х	11 883 708	х
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена	28 871	22 808	0	0
Имеющие признаки обесценения	6 063	х	1 819 672	х
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	25 702 781	21 483 658	11 883 708	10 064 036
Имеющие признаки обесценения	4 219 123	х	1 819 672	х

4.1.11. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2018 год и 2017 год представлены далее:

На 1 января 2018г., тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 247 911	1 881 075	81 829	611 252	71 680	22 766	672 330	5 588 843
Поступления	41 858	175 803	24 255	249 149	197 552	428 236	16 911	1 133 764
Выбытия*	(28 108)	(311 441)	(13 243)	0	(197 948)	(429 804)	(56 821)	(1 037 365)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	3 272	3 272
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 261 661	1 745 437	92 841	860 401	71 284	21 198	635 692	5 688 514
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	229 479	1 547 042	33 549	397 428	0	0	0	2 207 498
Начислено за период	27 681	163 427	9 729	72 886	0	0	0	273 723
Выбытия*	(2 641)	(304 051)	(10 821)	0	0	0	0	(317 513)
Переоценка**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	254 519	1 406 418	32 457	470 314	0	0	0	2 163 708
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	2 007 142	339 019	60 384	390 087	71 284	21 198	635 692	3 524 806

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	84 574	84 574
Поступления	2 770 829	2 770 829
Выбытия*	(1 663 602)	(1 663 602)
Изменение справедливой стоимости	(16 166)	(16 166)
Изменение за счет РВП	7 234	7 234
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 182 869	1 182 869

На 1 января 2017 г., тыс. руб.

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 318 311	1 744 225	66 375	28 567	64 559	22 453	797 861	5 042 351
Поступления	14	238 304	28 501	598 552	154 019	180 788	0	1 200 178
Выбытия*	(42 734)	(101 454)	(13 047)	(15 867)	(146 898)	(180 475)	(8453)	(508 928)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	(27 680)	0	0	0	0	0	(117078)	(144 758)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 247 911	1 881 075	81 829	611 252	71 680	22 766	672 330	5 588 843
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	205 639	1 398 971	34 389	23 067	0	0	0	1 662 066
Начислено за период	33 606	229 265	8 683	386 683	0	0	0	658 237
Выбытия*	(9 766)	(81 194)	(9 523)	(12 322)	0	0	0	(112 805)
Переоценка**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	229 479	1 547 042	33 549	397 428	0	0	0	2 207 498
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	2 018 432	334 033	48 280	213 824	71 680	22 766	672 330	3 381 345

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	152 554	152 554
Поступления	69 267	69 267
Выбытия*	(112 753)	(112 753)
Изменение справедливой стоимости	(51 562)	(51 562)
Изменение за счет РВП	27 068	27 068
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	84 574	84 574

4.1.12. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2018 нет.

4.1.13. Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 2017 год 183 510 тыс. руб., а за 2016 год – 163 111 тыс. руб.

4.1.14. Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 2017 год 232 154 тыс. руб., а за 2016 год – 171 445 тыс. руб.

4.1.15. Данные о переоценке и дате последней переоценки основных средств и другого имущества

Данные о переоценке основных средств и другого имущества за 2018 год с учетом операций СПОД представлены в таблице:

Наименование вида имущества	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Основные средства	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, затратный подход не применялся.	12.01.2017	0	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, затратный подход не применялся.	19.01.2018	0	7 010	3 738
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	часть имущества - последовательность процедур: доходный подход и сравнительный подход, часть имущества - сравнительный подход, затратный подход не применялся.	19.01.2018	0	102	16 268

С начала 2017 года переоценка ОС не проводилась. Последние операции по этому виду имущества были проведены операциями СПОД за 2016 год.

4.1.16. Сведения об оценщике

Оценка НВНОД проводилась ООО "ПробизнесОценка", оценщик Мороз М.С., общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков", диплом о профессиональной подготовке № 105126 НОУ ВПО "Международный институт рынка", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 2564 от 02.07.08г.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи производилась силами Банка на основании Заключения Управления юридического и залогового сопровождения, Управления по работе с залогами, Управления кредитно-розничного администрирования.

4.1.17. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.01.2018 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	73 874	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2017 г.		
Помещение по адресу г.Новокузнецк, ул. Тольятти, д. 42	74 198	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	16 968	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.С.Петербург, ул.Шпалерная, д. 54, 8-Н	39 910	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

4.1.18. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года и представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Требования по получению процентов и дисконта	2 999 749	3 997 786
Расчеты по брокерским операциям	549 352	339 293
Требования по прочим операциям	285 980	152 142
Начисленные комиссии	279 618	326 125
Требования по платежам за памятные монеты	6 467	6 473
Расчеты с прочими дебиторами	3 443	3 246
Резерв под обесценение	(1 353 886)	(1 495 944)
Всего прочих финансовых активов	2 770 723	3 329 121
Предварительная оплата ценностей и услуг	433 835	484 836
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	228 764	270 282
Расходы будущих периодов	98 871	143 861
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 827	50 504
Расчеты по налогам и сборам	199	1 461
Резерв под обесценение	(201 875)	(345 658)
Всего прочих нефинансовых активов	589 621	605 286
Итого прочие активы	3 360 344	3 934 407

4.1.19. Средства кредитных организаций

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Счета типа "Лоро"	404 562	16 806
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	10 974 008	10 932 676
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	25 244 803	31 593 750
Итого	36 623 373	42 543 232

4.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	45 018 755	34 162 504
- Физические лица	4 666 289	4 313 857
- Юридические лица	39 147 136	28 769 953
- Индивидуальные предприниматели	1 205 330	1 078 694
Срочные депозиты	123 680 718	113 301 977
- Физические лица	84 018 858	69 690 641
- Юридические лица	39 016 661	42 689 502
- Индивидуальные предприниматели	645 199	921 834
Прочие привлеченные средства физических лиц	1 819 026	1 314 519
Прочие привлеченные средства юридических лиц	11 725 966	17 000 003
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	37 458	94 698
Итого	182 281 923	165 873 701

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Добыча полезных ископаемых	3 252 210	8 973 126
Обрабатывающие производства	5 731 883	4 171 343
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	257 505	25 566
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	313 144	228 488
Строительство	3 965 703	4 280 168
Транспорт и связь	7 830 914	5 287 128
Оптовая и розничная торговля; ремонт транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 452 291	7 346 501
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 157 034	11 011 217
Финансовая деятельность	45 701 031	40 002 605
Прочие виды деятельности	1 116 035	9 228 542
Итого	91 777 750	90 554 684

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

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	6 524	6 102
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	557 077	0
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 601	6 102

4.1.22. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Облигации, в т.ч.:	7 041 886	13 541 886
субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	2 833 916	2 944 114
- Дисконтные векселя	2 819 406	2 929 605
- Процентные векселя	14 510	14 509
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	9 875 802	16 486 000

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.01.2018	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2018	Размер купона, % годовых На 01.01.2017	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2017
БО-03	4B020302306B от 07.05.2013	RU000A0JTXR1	28.05.2013	28.05.2018	11	41 886	11	41 886
БО-05	4B020502306B от 07.05.2013	RU000A0JVD41	29.04.2015	29.04.2020		0	8.55	5 000 000
БО-001P-01	4B020102306B001P от 21.12.2015	RU000A0JW1B8	25.12.2015	25.12.2018	12	2 000 000	12	2 000 000
БО-001P-	4B020202306B001P	RU000A0JW506	17.02.2016	17.02.2019		0	11	1 500 000

02	от 10.02.2016							
C01	40602306B от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	14.5	5 000 000	14.5	5 000 000
Итого:						7 041 886		13 541 886

4.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов	2 554 729	2 340 432
Незавершенные расчеты	178 048	78 508
Обязательства по прочим операциям	168 779	155 345
Расчеты с работниками по оплате труда	107 490	247 507
Расчеты по налогам и сборам	51 528	35 485
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	43 710	39 175
Доходы будущих периодов	32 962	59 964
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 307	49 663
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	262	9 988
Итого прочие обязательства	3 158 815	3 016 067

4.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:

По состоянию на 01.01.2018 г.:

Общим собранием акционеров Банка 03.03.2017 принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 1 231 527 090 (один миллиард двести тридцать один миллион пятьсот двадцать семь тысяч девяносто) рублей до общего размера 5 417 475 880 (пять миллиардов четыреста семнадцать миллионов четыреста семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 123 152 709 (сто двадцать три миллиона сто пятьдесят две тысячи семьсот девять) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (Протокол Внеочередного Общего собрания акционеров №72 от 06.03. 2017г.).

По состоянию на 12.10.2017 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5 417 475 880 (пять миллиардов четыреста семнадцать миллионов четыреста семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят) рублей и разделен на 541 747 588 (Пятьсот сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч пятьсот восемьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 541 747 588 (Пятьсот сорок один миллион семьсот сорок семь тысяч пятьсот восемьдесят восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 876 847 291 (Один миллиард восемьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок семь тысяч двести девяносто одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного, указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносятся изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих балансовых активов и условных обязательств кредитного характера. При наличии признаков их обесценения вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, Банк формирует резервы под обесценение.

Информация о величине сформированного и восстановленного резерва по каждому виду актива, а также о суммах, списанных с баланса за счет резерва, представлена в таблицах ниже:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	14 311 231	2 575 808	11 506	1 841 602	410 652	9 988	1	19 160 788
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 883 936	1 649 522	(7 234)	(284 643)	56 832	(9 726)	0	4 288 687
Списание за счет резерва	(8 744)	0	0	(1 199)	0	0	0	(9 943)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	17 186 423	4 225 330	4 272	1 555 760	467 484	262	1	23 439 532

за 2016 год:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые	Основные средства	Прочие активы, включая процентные требования	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Резерв под операции с резидентами офшорных зон	Всего
----------	--	---	-------------------	--	---	--	--	-------

		организации						
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	7 065 747	912 907	38 575	615 598	351 779	1 545	0	8 986 151
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7 312 928	1 662 901	(27 069)	1 248 040	58 873	8 443	1	10 264 117
Списание за счет резерва	(67 444)	0	0	(22 036)	0	0	0	(89 480)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	14 311 231	2 575 808	11 506	1 841 602	410 652	9 988	1	19 160 788

В 2017 году общая сумма активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности, списанной в убыток, составила 231 064 тыс. руб., в 2016 году – 70 932 тыс. руб.

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц.

В 2017 году чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 2,9 млрд.руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 0,4 млрд.руб. В 2016 году чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 2,7 млрд.руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 3,2 млрд.руб.

4.2.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Налог на прибыль(15%)	285 561	399 454
Прочие налоги, в т.ч.:	237 741	171 084
НДС	159 995	125 304
Налог на имущество	40 168	37 908
Транспортный налог	711	517
Прочие налоги	36 867	7 357
Итого	523 302	570 538

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и взносов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налога на доходы физических лиц
- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2017 год по налогообложению:

1. Взимание страховых взносов, кроме взносов на травматизм, регламентируется в НК РФ

- Администрирование страховых взносов передано ФНС России. При этом осуществление функций по администрированию страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний сохранено за ФСС РФ.

2. Налог на прибыль.

- К процентам по обращающимся на организованном рынке ценных бумаг облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, применяется ставка по налогу на прибыль в размере 15%.
- Введено ограничение на перенос убытков, полученных компанией в предшествующих периодах. Перенести на будущее можно сумму убытка, не превышающую 50% от налоговой базы текущего периода. При этом ограничение срока переноса десятью годами отменено.
- С 2017 года применяется новый Общероссийский классификатор основных фондов (ОКОФ). Изменилась классификация основных средств по амортизационным группам. Новшества затрагивают основные средства, которые введены в эксплуатацию не ранее 2017 года.
- В целях временного перераспределения поступлений между бюджетами в период 2017 - 2020 годов банк должен уплачивать налог на прибыль в бюджет по следующим ставкам (в пределах прежней общей ставки 20%):
- в федеральный бюджет - 3% налоговой базы вместо 2% в 2016 году.

3. Налог на доходы физических лиц

- С 01.01.2017 освобождаются от обложения НДФЛ доходы в денежной или натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет налогоплательщика денежных средств и (или) полной или частичной оплаты за налогоплательщика товаров и (или) услуг российскими и иностранными организациями, полученных в результате участия налогоплательщика в программах указанных российских и иностранных организаций с использованием банковских (платежных) и (или) дисконтных (накопительных) карт, направленных на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг указанных организаций и предусматривающих начисление бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату в зависимости от количества начисленных бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) дохода в денежной или натуральной форме.

4. Налог на имущество

- На 2017 год изменен перечень объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как их кадастровая стоимость. Изменения связаны с тем, что с 2017 года снимаются ограничения по площади объектов недвижимости, облагаемых налогом от кадастровой стоимости, в случае их расположения на земельных участках с торгово-офисным видом разрешенного использования. Также снижается с 2 000 до 1 000 кв. м минимальный порог площади зданий, фактически используемых для тор-

гово-офисных целей.

5. Установлена прогрессивная ставка для расчета пеней.

- Увеличивается размер процентной ставки пени с 1/300 до 1/150 ставки рефинансирования Банка России для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае просрочки уплаты налогов, сборов и страховых взносов свыше 30 календарных дней (401-ФЗ от 30.11.2016).

4.2.4. Отложенные налоги

На 01.01.2018 года в балансе Банка операциями СПОД отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2018 (с учетом СПОД).

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс. руб.		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам
301 530	224 105	1 229 266	5 996	0

Отложенные налоговые активы были отражены в бухгалтерском учете в пределах суммы рассчитанных отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам Банк не признал в бухгалтерском учете по причине отсутствия налогооблагаемой прибыли.

4.2.5. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

тыс. руб.	За 2017 год	за 2016 год
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	3 296 227	3 299 578
Расходы на содержание персонала - учит. все виды краткосрочных вознаграждений	2 395 989	2 471 086
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	616 763	628 316
Расходы на содержание персонала - учит. краткосрочные вознаграждения в виде компенсаций, мат. помощи и выходных пособий	239 751	168 363
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи	43 724	31 813
Долгосрочные вознаграждения, всего	0	0

4.2.6. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

4.2.7. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Доходы от выбытия имущества за 2017 год составили 14 928 тыс.руб., а расходы от выбытия основных средств – 76 994 тыс.руб. За 2016 год доходы составили 8 887 тыс.руб., а расходы от выбытия основных средств – 31 337 тыс.руб.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк на регулярной основе осуществляет прогнозирование достаточности собственных средств (капитала) на краткосрочную (до 12 месяцев) и долгосрочную перспективу, осуществляет планирование величины собственных средств (капитала) и показателей достаточности собственных средств (капитала) в рамках подготовки финансово-хозяйственного плана и стратегии Банка. В случае если прогнозные значения достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала). В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 тыс.руб.	на 1 января 2017 тыс.руб.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	5 417 476	4 185 949
Эмиссионный доход	10 778 427	13 294 134
Резервный фонд	213 483	4 317 230
Нераспределенная прибыль	8 677 330	8 674 581
Источники, уменьшающие величину базового капитала всего, в т.ч.:	4 104 410	10 355 947

- нематериальные активы	312 186	128 361
- отложенные налоговые активы	0	0
- убытки предшествующих лет	0	0
- убыток текущего года	3 652 177	10 018 012
- отрицательная величина добавочного капитала	140 047	209 574
Базовый капитал	20 982 306	20 115 947
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	20 982 306	20 115 947
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	10 000 000	11 000 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	71 481	71 481
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>10 071 481</i>	<i>11 071 481</i>
Собственные средства (капитал)	31 053 787	31 187 428

В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1, 2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Банк включает общую сумму привлеченных займов в размере 6 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала. Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	22.01.2025	11.61	RU000A0JV4L2	29.01.2025	10.61
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	24.02.2027	11.42	RU000A0JV4M0	03.03.2027	10.42
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	26.09.2029	11.23	RU000A0JV4P3	03.10.2029	10.23
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	28.04.2032	11.05	RU000A0JV4N8	05.05.2032	10.05
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	29.11.2034	10.92	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	9.92
Итого	6 000 000.00						

В состав источников дополнительного капитала Банка во втором квартале 2016 года были включены привлеченные денежные средства, полученные в результате размещения субординированного облигационного займа серии C01 в размере 5 млрд.руб. Подробная информация по выпущенной ценной бумаге приведена в п.4.1.22. Остаточная стоимость субординированного облигационного займа, включенного в капитал Банка на 01.01.2018г., с учетом амортизации составила 4 млрд.руб.

В 2017 году Банк соблюдал нормативы достаточности капитала всех уровней: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств Н1.0, %	8	12.370	11.901
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	4.5	8.361	7.678
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6	8.361	7.678

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

В таблице ниже содержатся пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 1 Января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	на 1 Января 2018 года
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 195 903	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 195 903	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 195 903
X	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	10 071 481
2	"Переоценка основных средств и нематериальных активов,	29	71 481	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет	X	71 481

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего (строка 2.1 + 2.2 - 2.3 таблицы), из них:			переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство		
2.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличивающая дополнительный капитал	X	89 351	X	X	X
2.2	отложенный налоговый актив по переоценке основных средств и нематериальных активов	X	0	X	X	X
2.3	отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	X	17 870	X	X	X
3	Заем, предоставленный путем передачи облигаций федерального займа, отражается на б/с 91314 и включается в расчет капитала в в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента	X	6 000 000	субординированный заем	X	6 000 000
4	Выпущенные долговые обязательства всего, из них	18	9 875 802	X	X	X
4.1	субординированный облигационный заем	X	5 000 000	субординированный облигационный заем с учетом амортизации	X	4 000 000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 524 806	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	312 186	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал	X	312 186	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	312 186
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	78 047	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	78 047
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
6.1	"отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 7.1 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	"отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 7.2 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	218 109	X	X	X
7.1	уменьшающее отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 6.1 таблицы)	X	0	X	X	X
7.2	уменьшающее отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 6.2 таблицы)	X	0	X	X	X
8	"Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	6.1	461 311	X	X	X
8.1	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", уменьшающие источники добавочного капитала	X	62 000	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	62 000

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

30 мая 2016 года уполномоченным органом Банка в лице Комитета по управлению активами и пассивами принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 показателей Овм*, Овт*, О*, начиная с отчетности на 01.06.2016 года.

Значение показателя финансового рычага Банка на 01.01.2018 года составляет 6.6%, на 01.10.2017 года – 5.8%. Увеличение значения показателя на 0.8 процентных пункта вызвано увеличением значения основного капитала на 21.3%.

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Денежные средства	2 829 502	2 184 732
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 555 264	4 929 117
Средства в кредитных организациях	3 144 762	3 644 855
Денежные средства и их эквиваленты	16 529 528	10 758 704

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года у Банка нет.

5. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

5.2. Система корпоративного управления

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган Банка;
- Совет Директоров Банка - коллегиальный орган управления Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

Все органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Акционеры:

По состоянию на 01.01.2018 года в состав акционеров головной кредитной организации банковской группы входило 44 акционера, в том числе:

1. Открытое акционерное общество «Объединенные кредитные системы» - 54,1475%;
2. Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 19,899%;
3. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 14,4012%;
4. Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), Д.У. средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 6,4606%;
5. Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФинКапитал» - 2,9785%;
6. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр» - 2,0709%;
7. Миноритарные акционеры - 0,0423%.

Совет Директоров:

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. В частности основными задачами Совета Директоров являются определение и контроль реализации стратегии развития Банка, контроль над деятельностью исполнительных органов, а также принятие решений по отдельным вопросам текущей деятельности Банка в рамках своей компетенции.

В составе Совета Директоров Банка сформировано два профильных комитета – Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям и Комитет Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс.

30 июня 2017 года решением годового Общего собрания акционеров ((Протокол № 73 от 03 июля 2017г.) определен следующий состав Совета Директоров:

1. Новожилов Юрий Викторович;
2. Денисенков Андрей Владимирович;
3. Голиков Андрей Федорович;
4. Дегтярев Андрей Владимирович;
5. Диланян Вардан Петрович;
6. Назаров Алексей Михайлович;
7. Речкалова Елена Акимовна.

Правление:

Основными задачами Правления Банка является реализация утвержденной Советом Директоров стратегии и управление текущей деятельностью Банка.

С 09 февраля 2017 года по решению Совета Директоров (Протокол № 479) Правление Банка действовало в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
3. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
4. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
5. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
6. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;
7. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
8. Фогельгезанг Анатолий Викторович – Заместитель Председателя Правления.

С 13 мая 2017 года по решению Совета Директоров (Протокол № 487) Правление Банка действовало в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
4. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;

5. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
6. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
7. Фогельгезанг Анатолий Викторович – Заместитель Председателя Правления;

04 октября 2017 года по решению Совета Директоров (Протокол № 497) Правление Банка с 09 октября 2017 было образовано в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
4. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;
5. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
6. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;
7. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
8. Болтромюк Кирилл Николаевич – Заместитель Председателя Правления.

По состоянию на 01.01.2018 года состав Правления Банка остался неизменным.

Председателем Правления Банка с 03 июля 2013 года является Дегтярев Андрей Владимирович.

Ни один из членов Совета Директоров или членов Правления акциями Банка не владеет.

5.3. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организована система внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка и культура контроля;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг Системы внутреннего контроля);
- система контролей, интегрированных в процесс.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- а) Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Уставом Службы внутреннего аудита.
- б) Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Устава Службы внутреннего контроля.
- в) Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- г) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий выполнение требований действующего законодательства при осуществлении Банком операций на финансовых рынках.
- е) Подразделение информационной безопасности в части контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, компетенция и полномочия которого определены в Положении о нем.
- Система органов внутреннего контроля осуществляет Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и его внутренними документами Банка.
- Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдения законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг определяются иными нормативными правовыми актами.
- *Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:*
 - проверка, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, коллегиальных исполнительных органов и единоличного исполнительного органа);
 - Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками;
 - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- сотрудничество с внешними аудиторами и контрольными органами, с целью достижения максимального эффекта от деятельности этих органов и сведения к минимуму излишнего дублирования и (или) нарушений деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования существующих процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления и комплаенса, в том числе оценка корпоративного управления;
- расследования по ситуациям с высокой степенью риска (например, случаи потенциального мошенничества, несоблюдения законодательства, внутренних нормативных документов или процедур);
- выполнение заданий или работы по проектам, возложенные на Службу внутреннего аудита Советом Директоров (Уполномоченным комитетом), при условии соблюдения принципов объективности и независимости;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка с учетом риск-ориентированного подхода. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.
- Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:
 - финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
 - проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью, которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
 - операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
 - проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.
- При подготовке годового плана проверок составляется перечень процессов, с учетом новых направлений деятельности Банка, и производится оценка рисков по каждому процессу, приоритетными для проверки являются процессы с повышенным уровнем риска.
- В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.
- В Банке сформирована служба внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.
- *Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:*
 - выявление регуляторного риска;
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная/качественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
 - иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Основными методами деятельности Службы внутреннего контроля являются:
 - Документирование. Целью является учет событий, приведших к возникновению регуляторного риска. К результатам деятельности можно отнести ведение сводной базы данных об инцидентах, о результатах проверок, обобщение и обзоры типичных ситуаций.
 - Проверка. Целью является выявление фактов выполнения / невыполнения сотрудниками Банка внутренних нормативных документов, стандартов деятельности, способных привести к риску возникновения убытков. По результатам проведенного тестирования Служба внутреннего контроля готовит рекомендации, какие

корректирующие действия необходимо выполнять, чтобы эффективно и качественно управлять регуляторным риском. Результатом деятельности может являться справка по результатам проведенной проверки.

- Анализ и методологический контроль. Целью является выявление возможностей, угроз, сильных и слабых сторон, рисков при осуществлении банковских операций. Результатом могут являться обзоры изменений законодательства с планом корректирующих мероприятий, внутренние нормативные документы по вопросам внутреннего контроля, справки по результатам проведенного анализа (показателей жалоб клиентов, экономической целесообразности заключения Банком договоров и т.д.).
- Служебное расследование. Целью является выявление причин, приведших к образованию регуляторного риска. Результатом деятельности может являться акт по результатам проведения служебного расследования.
- Координация деятельности. Целью является разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска. Результатом деятельности может являться отчетность периодическая и / или оперативная по существенным инцидентам.
- Согласование. Продуктом деятельности может являться согласование проектов внутренних нормативных документов Банка и новых продуктов/услуг (в т.ч. типовых и разовых договоров).

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Принципы организации системы управления рисками

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам:

- а) Осведомленность о риске. Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.
- б) Разделение полномочий. В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.
- в) Контроль за уровнем риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

В Банке функционирует коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- а) Принятие рисков (1-я линия): Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- б) Управление рисками (2-я линия): Подразделения, исполняющие функции Службы управления рисками во взаимодействии с Финансовым департаментом Банка разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- в) Аудит (3-я линия): Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов рисков.

Система управления состоит из следующих уровней:

- а) Стратегический уровень. Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.
- б) Tактический уровень. Tактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).
- в) Оперативный уровень. Оперативное управление рисками осуществляется в рамках своих компетенций Службой управления рисками, другими службами Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком и его внутренними структурными подразделениями.

Необходимость обеспечения независимости функции Рисков. Обеспечение независимости профильных подразделений, осуществляющих оценку и анализ рисков, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам. Включение функции Рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции Рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне. Представители Службы управления рисками в обязательном порядке включаются в состав всех коллегиальных органов Банка.

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование систем управления рисками. В Банке постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Состав и периодичность внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование отчета	Периодичность	Получатели
Отчет о контроле лимитов по уровням рисков для целей ВПОДК	Ежедневно	Руководство
Отчет о контроле лимитов по операциям на финансовых рынках	Ежедневно	Руководство
Отчет о рыночных рисках Банка	Ежемесячно	Комитет по управлению активами и пассивами
Отчет об уровне риска Банка	Ежемесячно	Правление
Отчет об уровне риска Банка	Ежеквартально	Комитет по Аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров

Отчет о стресс-тестировании Банка	Ежеквартально	Комитет по Аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров
-----------------------------------	---------------	--

Система управления рисками Банка включает функционал следующих коллегиальных органов Банка, а также ряд контрольных функций:

- Совет Директоров Банка при содействии Комитета по аудиту, рискам и комплаенс определяет и пересматривает риск-аппетит и стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;
- Правление Банка увязывает риск-аппетит, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, его риск-аппетитом;
- Комитеты Банка (Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по кредитованию розничного бизнеса, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью, Комитет по продуктам и технологиям) отвечают за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка. Кредитные комитеты Банка также устанавливают индивидуальные кредитные лимиты в рамках своих полномочий;
- Служба управления рисками, подчиняющаяся Управляющему директору по рискам, ведет регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков, составлению отчетности по рискам и управлению кредитным риском на уровне сделок. Также в круг обязанностей входит разработка и валидация моделей, расчет резервов под возможные потери как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на Правление, ответственные подразделения в Службе управления рисками выполняют роль эксперта и направляют свои заключения по вопросам, рассматриваемым на Правлении или Комитетах Банка. В управлении риском задействованы следующие подразделения Службы управления рисками: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Департамент финансовых рисков, отвечающий за анализ рыночных рисков (в том числе фондового, валютного и процентного) и анализ эмитентов и контрагентов на финансовых рынках, а также Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных и операционных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за рисками. Функции первой линии контроля за рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – потенциальное негативное отклонение от ожидаемой стоимости инструмента/актива в результате неплатежа или невыполнения обязательств контрагентом по договору (например, заемщик, гарант, страховщик, контрагент по профессиональным сделкам или эмитент долгового инструмента) из-за неплатежеспособности последнего, или его нежелания выполнять взятые обязательства, а также в результате мер, предпринятых политическими или монетарными органами в конкретной стране (страновой риск).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в Службе управления рисками, которая подчиняется Управляющему директору по рискам. В управлении кредитным риском задействованы следующие подразделения Службы управления рисками: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Отдел рисков контрагентов и эмитентов Департамента финансовых рисков, отвечающий за анализ рисков эмитентов и контрагентов на финансовых рынках и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за кредитными рисками возлагаются на бизнес-подразделения

Кредитный риск на уровне сделки

Управление кредитным риском на уровне сделок означает обеспечение наличия в Банке надлежащих процессов, инструментов и их применения для выявления и измерения рисков до и после принятия определенного уровня кредитного риска. В Банке установлены соответствующие лимиты и полномочия (на основе таких параметров, как внутренняя классификация риска, тип контрагента/заемщика) для определения допустимого уровня кредитного риска и уровня принятия решения.

В Банке функционируют следующие Кредитные комитеты, в компетенцию которых входит установление индивидуальных кредитных лимитов (на заемщика, группу связанных заемщиков):

- Главный кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- Малый кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска корпоративных клиентов в размерах до 600 млн. руб.);
- Комитет по кредитованию Розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска на операции с физическими лицами).

Также в Банке существуют индивидуальные полномочия сотрудников Банка по установлению лимитов кредитного риска на физических лиц, делегированные Комитетом по кредитованию Розничного бизнеса.

Все комитеты проводятся в Головном офисе Банка.

Решение по лимитам кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации о бизнесе заемщика (используется как финансовая, так и управленческая отчетность). При проведении анализа Банк придает особое значение финансовым индикаторам бизнеса заемщика, включая анализ активов и обязательств, капитала и прибыли – как в статике, так и в динамике. При анализе финансового состояния заемщика-физического лица Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и активов в его собственности, т.к. это может служить указанием на надежное финансовое положение заемщика. Основная цель анализа – определить возможности и источники для погашения кредита.

Качество кредитных продуктов в корпоративном секторе, торговом финансировании в Банке определяется при помощи применения внутренних моделей вероятности дефолта, которые помогают оценить вероятность дефолта контрагента/ заемщика в ближайший год. Данные, сгенерированные моделью, используются для разделения клиентов на категории с присвоением внутренних рейтингов качества с 1 до 12.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды обеспечения: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные

средства, готовые товары, сырье и запасы, ценные бумаги, некоторые другие активы. Гарантии собственников бизнеса, или группы, генерирующей доход, или холдинговых компаний, где сосредоточены активы, также принимаются как дополнительное обеспечение по кредиту. Банк обычно использует комбинацию различных типов залога и применяет дисконт к стоимости заложенного имущества. Недвижимость, приобретаемая заемщиком по ипотечному кредитованию, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения в одной из аккредитованных Банком страховых компаний.

Кредитование в Банке ведется в соответствии с положениями и принципами кредитной политики Банка. Процесс кредитования подразумевает ряд детальных процедур, которые устанавливают порядок работ с заемщиком.

Кредитный риск по условным финансовым обязательствам (например, гарантиям) определяется, как возможность возникновения убытка у Банка в результате невыполнения условий договора другим участником сделки. На условные финансовые обязательства распространяются те же кредитные процедуры, как и для обычного кредитования – одобрение сделки согласно процедурам, контроль лимитов, мониторинг.

Мониторинг кредитного риска подразумевает контроль всех условий, установленных во время утверждения лимита, в частности, цель кредита, обороты по счетам заемщика, кредитный портфель, финансовое положение и показатели, другие. Мониторинг кредитного риска по корпоративным заемщикам проводится ежеквартально, а по физическим лицам – ежегодно. Все сведения о существенных рисках по заемщикам, чей статус, с точки зрения кредитного риска, ухудшается, подлежат своевременному анализу руководством.

Согласно созданной внутренней методологии и в соответствии со стандартами ЦБ РФ, для усиления контроля над просроченной задолженностью и определения требуемого уровня резервов по потерям по РСБУ в Банке применяются процедуры по установлению потенциально возможного уровня просроченной задолженности. Кроме того, Банк также контролирует уровень просроченной задолженности и уровня резервов по потерям в соответствии с МСФО.

Кредитный риск на уровне портфеля

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает в себя, помимо прочего, периодическое измерение и анализ рисков консолидированного кредитного и инвестиционного портфеля, для обеспечения в Банке соблюдения кредитной политики и установленных лимитов. Кроме того, на уровне портфеля проводится анализ рисков концентрации, которые подлежат выявлению, измерению и мониторингу путем вынесения периодических и специальных отчетов на Правление. Банк также проводит стресс-тесты по кредитному риску, и, в случае выявления проблем, их результаты учитываются при разработке плана мероприятий по минимизации рисков.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Информация, являющаяся конфиденциальной, в том числе информация, составляющая коммерческую тайну, а также степень ее раскрытия определяется в соответствии с требованиями Положения о конфиденциальности информации, утвержденном в Банке.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типов контрагентов, географическому распределению, а также по срокам, оставшимся до погашения, подробно представлено в пункте 4 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о величине активов, распределяемых по группам риска в соответствии с классификацией п.2.3 Инструкции 180-И:

Группа активов	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
I группа	46 430 427	44 693 079
II группа	16 820 783	15 112 618
III группа	578 853	0
IV группа	119 880 391	137 283 799
V группа	9 236	275 133
Всего активов по группам риска	183 719 690	197 364 629
Итого активов, взвешенных с учетом риска	123 547 828	140 719 022

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных финансовых инструментов, взвешенных по уровню риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 публикуемой формы 0409808) представлена далее:

Наименование финансового инструмента	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
Ссудная задолженность, включая начисленные проценты	127 528 356	143 690 303
Вложения в ценные бумаги	42 212 423	65 775 319
Условные обязательства кредитного характера	52 868 242	30 763 867
Основные средства и материальные запасы	5 227 025	3 630 436
Средства на корреспондентских счетах	1 347 518	911 197
Требования участников клиринга	332 010	480 972
Производные финансовые инструменты	58 008	141 848
Прочие финансовые инструменты	1 064 566	2 299 469
Итого	230 638 148	247 693 411

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 23 080 621 тыс.руб. (созданный резерв – 7 631 802 тыс.руб.), что составляет 27.82 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 297 773 тыс.руб. (созданный резерв – 1 120 050 тыс.руб.), что составляет 9.07% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 5 665 078 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 9 226 875 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 251 483 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 2 937 185 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 117 798 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 671 867 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 3 926 744 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 581 364 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 23 040 535 тыс.руб. (созданный резерв – 8 575 702 тыс.руб.), что составляет 23.76 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 4 675 181 тыс.руб. (созданный резерв – 841 414 тыс.руб.), что составляет 9.61% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 1 913 839 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 8 841 041 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 6 139 472 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 6 146 183 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 150 948 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 402 995 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 3 484 676 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 636 561 тыс.руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	30 887 937	74 255 168	55 874 462	161 017 567
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	97 029	445 894	542 923
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	2 066 509	155 506	2 222 015
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	706 296	239 180	945 476
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	2 353 023	284 828	2 637 851
- на срок более 360 дней	0	39 036	3 494 305	1 439 003	4 972 344
Всего просроченной задолженности	0	39 036	8 717 162	2 564 411	11 320 609
Итого	0	30 926 973	82 972 330	58 438 873	172 338 176

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6.57% от общей величины ссудной задолженности и 4.44% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	17 035 151	89 128 981	45 911 420	152 075 552
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	490 814	506 974	997 788
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	210 902	447 914	658 816
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	714 661	166 531	881 192
- на срок от 181 до 360 дней	0	36 171	5 688 543	336 912	6 061 626
- на срок более 360 дней	0	0	741 976	1 290 716	2 032 692
Всего просроченной задолженности	0	36 171	7 846 896	2 749 047	10 632 114
Итого	0	17 071 322	96 975 877	48 660 467	162 707 666

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6.53% от общей величины ссудной задолженности и 4.2% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	3 144 762	29 210 091	3 329 339	874 820	36 559 012
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	18 650	12 153	30 803
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	101 675	29 774	131 449
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	38 299	16 873	55 172
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	353 030	39 586	392 616
- на срок более 360 дней	0	2 900	312 270	270 392	585 562
Всего просроченной задолженности	0	2 900	823 924	368 778	1 195 602
Итого	3 144 762	29 212 991	4 153 263	1 243 598	37 754 614

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3.17% от общей величины прочих активов и 0.47% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	3 644 869	29 775 897	3 629 697	2 597 736	39 648 199
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	100 606	10 731	111 337
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	23 551	66 845	90 396
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	33 769	45 002	78 771
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	777 399	149 387	926 786
- на срок более 360 дней	0	2 980	192 224	255 775	450 979

Всего просроченной задолженности	0	2 980	1 127 549	527 740	1 658 269
Итого	3 644 869	29 778 877	4 757 246	3 125 476	41 306 468

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 4.01% от общей величины прочих активов и 0.65% от общей величины активов Банка.

* просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

В таблицах ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

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).

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года

тыс.руб.	Сумма требо- вания	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери						Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		Категория качества					итого			итого	по категориям качества активов			
											1	2	3	4
Денежные средства	2 829 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных орга- низаций в Центральном банке Российской Федера- ции	11 968 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 144 762	3 144 762	0	0	0	0	3 144 762	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	540 599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолжен- ность	155 151 753	56 602 184	82 938 933	12 697 456	7 999 831	12 099 772	172 338 176	20 177 969	17 186 423	17 186 423	1 169 008	1 965 886	2 824 884	11 226 645
Чистые вложения в цен- ные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 267 410	9 006 993	12 693 660	7 509 289	5	3 044	29 212 991	4 073 796	4 073 796	4 073 796	2 493 798	1 576 951	3	3 044
Чистые вложения в цен- ные бумаги, удерживае- мые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нема- териальные активы и материальные запасы	3 524 806	0	6 953	6 868	0	0	13 821	4 272	4 272	4 272	1 229	3 043	0	0
Прочие активы	4 543 213	1 279 932	865 658	1 158 850	821 674	1 235 129	5 361 243	X	X	1 707 557	27 688	215 520	271 498	1 192 851
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	254 971 634	70 033 871	96 505 204	21 372 463	8 821 510	13 337 945	210 070 993	24 256 037	21 264 491	22 972 048	3 691 723	3 761 400	3 096 385	12 422 540

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года

тыс.руб.	Сумма требо- вания	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери						Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
		Категория качества					итого			итого	по категориям качества активов			
											1	2	3	4
Денежные средства	2 184 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных орга- низаций в Центральном банке Российской Федера- ции	6 417 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3 644 869	3 644 855	14	0	0	0	3 644 869	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	89 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолжен- ность	148 396 435	48 912 693	84 631 431	14 151 103	4 185 936	10 826 502	162 707 665	18 532 250	14 311 230	14 311 230	1 418 536	1 586 930	1 330 865	9 974 899
Чистые вложения в цен- ные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 113 438	8 889 289	12 705 403	8 181 108	5	3 072	29 778 877	2 291 919	2 291 919	2 291 919	562 430	1 726 414	3	3 072
Чистые вложения в цен- ные бумаги, удерживае- мые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нема- териальные активы и материальные запасы	3 381 345	0	10 087	21 990	3 000	0	35 077	11 506	11 506	11 506	1 404	7 852	2 250	0
Прочие активы	4 018 981	967 747	3 734 294	1 268 763	157 513	1 719 328	7 847 645	X	X	2 135 449	242 595	137 316	59 159	1 696 379
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	253 246 447	62 414 584	101 081 229	23 622 964	4 346 454	12 548 902	204 014 133	20 835 675	16 614 655	18 750 104	2 224 965	3 458 512	1 392 277	11 674 350

6.1.1.1. Анализ обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категории качества определяются на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Порядок оценки, категорирования, определения ликвидности и мониторинга предмета залога регламентируется внутренними нормативными документами Банка, Политикой по управлению залогами в рамках программ розничного кредитования, Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категории качества, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Ссуды юридическим лицам

Специалисты Банка, на постоянной основе, не реже одного раза в квартал для движимого имущества, и не реже одного раза в полугодие для объектов недвижимости (либо с иной периодичностью, предусмотренной решениями Кредитного комитета по конкретным кредитным продуктам), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте нахождения. На основании «Порядка мониторинга залогового обеспечения», проверки в Москве и Московской области производится сотрудниками Управления по работе с залогами, в регионах присутствия Банка – сотрудниками кредитных подразделений филиалов Банка, в прочих регионах – с привлечением независимых сюрвейерских компаний. Проверка права собственности залогодателя и факта сохранения обременения залогом объектов недвижимости производится раз в полгода путем запроса выписок из Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Стоимость предмета залога определяется сотрудниками Управления по работе с залогами, структурно входящим в состав Департамента кредитных рисков на основании собственных исследований, при этом могут быть приняты во внимание результаты независимой оценки (в случае их наличия). При выборе способа оценки (силами сотрудников Управления по работе с залогами или с привлечением независимого оценщика) принимается во внимание сложность, и масштаб предмета залога. Крупные, а так же нетипичные объекты недвижимости, бизнес-объекты, морские и воздушные суда, как правило, оцениваются с привлечением клиентом независимого оценщика.

Банк не принимает во внимание при определении величины сформированного резерва низколиквидные предметы залога, а так же предметы залога, изъятие которых при обращении взыскания может быть затруднено или маловероятно.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд и по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

По ссудам физических лиц, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения определен Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

При выдаче ссуд на приобретение недвижимости на вторичном рынке либо ссуд на потребительские нужды, обеспеченных залогом недвижимости, оценка залога производится с учетом отчетов независимых оценщиков при контроле качества данных отчетов со стороны сотрудников Управления кредитного администрирования розничного бизнеса (УКА), структурно входящих в состав Департамента кредитования розничного бизнеса. При этом проводится мониторинг (выборочный либо сплошной в зависимости от суммы кредита либо программы кредитования) отчетов независимых оценщиков в части корректности оценки залога.

Ежеквартально, сотрудниками УКА осуществляется переоценка справедливой стоимости заложенного имущества на Вторичном и Первичном рынках недвижимости и заложенного автотранспорта по розничному кредитному портфелю банка. Оценка производится программным путем на основании физических характеристик заложенных объектов и данных, полученных путем собственных исследований на основании текущей информации на рынке.

Ипотечные ссуды либо ссуды на потребительские нужды, выданные по соответствующей программе кредитования, обеспечены залогом недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно быть не более 85%.

Не имеют обеспечения овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды (за исключением потребительских ссуд, выданных по программе кредитования, требующей оформления залога недвижимости).

Банк анализирует риск концентрации принятого обеспечения, такой как применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом, при анализе качественного состава обеспечения по корпоративному кредитному портфелю. По розничному кредитному портфелю Банк устанавливает в Кредитной политике ковенанту по концентрации обеспечения ипотеки в разрезе концентрации на одного застройщика.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

Наименование обеспечения	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
Обеспечение 1 категории	1 679 769	1 184 562
Ценные бумаги	1 529 726	1 117 362
Гарантии, поручительства	98 100	67 200
Гарантийный депозит	51 943	0
Обеспечение 2 категории	30 437 214	40 426 100
Недвижимость	21 027 383	30 270 123
Имущественные права (требования)	7 120 494	6 318 387
Оборудование, имущество	1 670 394	383 717
Транспортные средства	286 132	53 066
Гарантии, поручительства	282 058	3 311 660
Товары в обороте	50 753	89 147
Итого	32 116 983	41 610 662

Ниже приведена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И, после применения установленных данным пунктом дисконтов в разрезе видов активов.

Наименование обеспеченного требования	Группа активов/Кэф.риска (в %)	на 1 января 2018 тыс.руб.	на 1 января 2017 тыс.руб.
Требования, обеспеченные собственными долговыми бумагами Банка	I / 0%	326 553	750 959
Требования, в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг	I / 0%	0	2 123 759
Требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, обеспеченные денежными средствами	I / 0%	23 313 154	30 211 819
Требования по ипотечным кредитам, предоставленным Банком в соответствии с 117-ФЗ (военная ипотека), приравненные Инструкцией № 180-И к требованиям, обеспеченным гарантиями Российской Федерации	I / 0%	292 536	0
Требования, обеспеченные гарантиями юридических лиц, в части, обеспеченной государственными гарантиями	II / 20%	0	96 350
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, обеспеченных собственными долговыми бумагами Банка	I / 0%	725 775	797 974
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, обеспеченных гарантийным депозитом	I / 0%	48 443	0
Требования по возврату ценных бумаг, ранее полученных на возвратной основе без первоначального признания (часть счета N 91419)	I / 0%	210 050	2 832 903
Всего требований, обеспеченных по п.2.3		24 916 511	36 813 764

В текущем отчетном периоде Банк осуществлял следующие виды операций с обременением активов:

- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;
 - сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания;
 - предоставление денежных средств под залог ценных бумаг, получаемых на возвратной основе без первоначального признания;
 - привлечение межбанковских кредитов под залог прав требований по предоставленным Банком кредитам.
- Информация о объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, тыс.руб.

Тип актива	на 1 января 2018 года тыс.руб.			на 1 января 2017 года тыс.руб.		
	Общий объем	Использовано	Доступно	Общий объем	Использовано	Доступно
Ликвидные активы						
<i>Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список или список РЕПО Банка России</i>						
- учитываемые на балансе Банка	42 390 957	25 234 559	17 156 398	45 315 239	36 889 520	8 425 719
- полученные по договорам займа	6 925 056	0	6 925 056	6 773 206	0	6 773 206
- полученные по договорам РЕПО	1 955 798	1 855 936	99 862	3 291 167	3 084 897	206 270
Итого	51 271 811	27 090 495	24 181 316	55 379 612	39 974 417	15 405 195
Активы, с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения						
Прочие долговые обязательства на балансе Банка	19 915 114	2 033 351	17 881 763	25 478 362	4 663 940	20 814 422
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ)	14 685 190	5 233 103	9 452 087	16 302 732	4 897 090	11 405 642
Прочие долговые обязательства, полученные по договорам РЕПО	2 071 383	0	2 071 383	814 977	0	814 977
Долевые ценные бумаги на балансе Банка	146 293	0	146 293	279 593	0	279 593
Итого	36 817 980	7 266 454	29 551 526	42 875 664	9 561 030	33 314 634
Всего	88 089 791	34 356 949	53 732 842	98 255 276	49 535 447	48 719 829

Перечисленные выше ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 года были переданы в обеспечение по сделкам РЕПО на срок до 30 дней в величине балансовой стоимости 29123846 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 года - на срок до 30 дней в величине балансовой стоимости 44 638 357 тыс. руб.

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции.

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" по договорам займа с ГК "Агентство по страхованию вкладов", заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК". Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

Наименование обеспечения	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, тыс.руб.	Залоговая стоимость, тыс.руб.
Закладные по ипотечным кредитам	15 464 669	12 371 735
Права требования по ипотечным кредитам	13 569 658	10 855 727
Паи ЗПИФ недвижимости	5 233 103	2 567 165
Всего	34 267 430	25 794 627

Новая залоговая стоимость закладных и прав требования по кредитам устанавливается по соглашению Сторон и оформляется дополнительным соглашением к договору. До установления новой залоговой стоимости действует ранее согласованная. Переоценка залоговой стоимости производится по требованию залогодержателя не реже 1 раза в 3 месяца.

Для определения рыночной стоимости паев ЗПИФ Банк обязан передавать необходимые документы и информацию залогодержателю или оценщику, указанному залогодержателем, в течение пяти рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице ниже.

Сведения об обремененных и необремененных активах, в тыс. руб.

	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:	74 985 044	0	198 730 879	10 126 556
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 233 103	0	9 971 379	0
2.1	кредитных организаций	0	0	10 001	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 233 103	0	9 961 378	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	39 277 161	0	28 382 983	10 126 556
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 124 671	0	353 862	353 862
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 124 671	0	353 862	353 862
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 152 490	0	28 029 121	9 772 694
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 198 776	0	16 196 108	9 093 882
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 953 714	0	11 833 013	678 812
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 786 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 858 330	0	20 554 784	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	41 700	0	81 561 449	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	27 574 750	0	31 211 850	0
8	Основные средства	0	0	4 750 365	0
9	Прочие активы	0	0	20 511 926	0

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

При отнесении ценных бумаг в строки «имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности» Банк применяет подход, изложенный в пункте 1.5 Инструкции № 180-И, при этом для долговых бумаг Российской Федерации, субъектов РФ и органов местного самоуправления используются рейтинги, присвоенные иностранными рейтинговыми агентствами по международной шкале.

В соответствии с Учетной политикой активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения (обремененные активы) отражаются в балансе Банка по балансовой стоимости данных активов на внебалансовых счетах № 91315, 91411, № 91412, № 91413. Бухгалтерский учет списания таких активов с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отражается как реализация (выбытие) активов.

6.1.1.2. Кредитный риск контрагента

Одной из мер по ограничению риска по операциям на финансовых рынках является установление лимитов на указанные операции и на контрагентов по данным операциям. В Банке действует Лимитная политика и Порядок по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках. Указанные документы регламентируют в т.ч. следующие лимиты на контрагентов:

- Лимиты на операции межбанковского кредитования;
- Лимиты на операции РЕПО (прямого и обратного);
- Лимиты на операции по конверсионным операциям;
- Лимиты на расчеты по ценным бумагам;
- Лимиты на производные финансовые инструменты и т.п.

Объемы и иные существенные параметры перечисленных выше лимитов устанавливает соответствующий коллегиальный орган Банка в рамках своих полномочий. Лимиты контролируются на ежедневной основе, при этом большая часть лимитов контролируется в режиме реального времени.

В рамках Внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк считает риск контрагента незначимым в виду того, что Банк в последние несколько лет имеет незначительный объем операций по размещению средств в межбанковские кредиты. При этом объем срочных сделок (в т.ч. ПФИ) и сделок РЕПО существенен, но большая часть данных операций приходится на типичные банковские сделки и контрагентов без риска или с низким уровнем риска.

Банк использует обеспечение в качестве мер по снижению кредитного риска контрагента. Так, по операциям обратного РЕПО, Банк в качестве обеспечения по размещенным средствам использует ценные бумаги. При этом в Банке ограничивается максимальный объем ценных бумаг одного эмитента, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, а также устанавливаются рекомендованные дисконты по данным операциям.

Банк формирует резервы в т.ч. по операциям на финансовых рынках в соответствии с внутренними методиками по созданию резервов на возможные потери. Обеспечение может корректировать расчетный резерв в том случае если его качество позволяет указанную операцию.

Банк не использует в своей деятельности производные финансовые инструменты вида кредитно-дефолтный СВОП.

В части иных ПФИ Банк учитывает кредитное качество контрагента (вероятность дефолта контрагента) в т.ч. путем корректирования справедливой стоимости на данную величину. Порядок применения корректировок справедливой стоимости приведен в Учетной политике Банка.

В связи с устойчивыми рейтингами кредитоспособности банка, влияние данных рейтингов на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам по ПФИ отсутствует. Принятое обеспечение по ПФИ на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года отсутствует.

Размер текущего кредитного риска без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге, рассчитанный на 1 января 2018 года, составляет 24 724 тыс. руб. Размер текущего кредитного риска по ПФИ на 1 января 2018 года, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге, составляет 22 452 тыс. руб.

Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 01.01.2018 составляет 9,19%.

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

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

6.1.2.1. Структура торгового портфеля

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

6.1.2.2. Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях

организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Процентный риск	9 187	4 634
Специальный процентный риск	412	48
Общий процентный риск	8 775	4 586
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	965	1 585
Итого: Рыночный риск	126 900	77 738

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.01.2018 года			По состоянию на 01.01.2017 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	-10 828.3	0.63%	739.9	-18 040.9	0.77%	1 517.0
ДОЛЛАР США	66 791.4	0.54%	3 942.3	495 274.4	0.72%	38 866.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	-2 680.0	0.64%	187.0	-3 119.7	0.88%	300.9
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-8 042.6	0.64%	563.9	-2 962.2	0.77%	247.9
ЙЕНА	3 602.4	0.69%	270.9	4 352.1	1.00%	476.9
ТЕНГЕ	-2 254.7	0.47%	115.3	579.5	0.52%	33.0
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	1 001.4	0.57%	62.1	1 100.1	0.57%	68.1
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	4 226.4	-	342.8	3 371.5	-	367.1
Итого по абсолютному значению	98 425.8	-	3 172.5	528 800.4	-	37 826.7
Эффект диверсификации	-	-	2 989.5	-	-	4 050.5

6.1.3. Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации (в т. ч. недостатки процедур защиты от некорректных/недобросовестных/мошеннических действий персонала), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Определение включает в себя также риск возникновения убытков в результате правового риска.

6.1.3.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о величине и основных компонентах операционного риска предоставлена в подразделе 2.2. публикуемой отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

6.1.3.2. Методы снижения операционного риска

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 года № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»».

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками, изложенными в Письме Банка России № 69-Т, в Банке присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками (СУОР):

- Линейное руководство и Локальные операционные риск-менеджеры (ЛОРМ);
- Управление операционных рисков и методологии Департамента агрегированных рисков (УОРМ - независимое подразделение Банка, ответственное за управление операционным риском);
- Служба внутреннего аудита (СВА - подразделение Банка, отвечающее за функцию независимого анализа).

Контроль за управлением рисками осуществляет Управляющий директор по рискам, Правление, а также Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров.

В Банке приняты следующие внутренние документы:

- Политика по управлению операционными рисками;
- Политика по оценке рисков, ответственности и подотчетности в сфере управления операционными рисками;
- Положение по организации сбора данных о событиях операционного риска;
- Регламент управления регуляторными рисками;
- Порядок разработки ключевых индикаторов риска;
- Положение о локальных операционных риск-менеджерах;

В соответствии с внедренной СУОР на текущий момент головная кредитная организация банковской группы использует следующие методы, направленные на снижение операционного риска:

- Сбор данных о потерях от событий операционного риска;
- Страхование.

К наиболее критичным рискам, на которые распространяются полисы/договора страхования, относятся:

1. Убытки головной кредитной организации банковской группы, вызванные электронными/компьютерными и общеправовыми преступлениями (в т.ч. убытки при перевозке д/с средств), а также страхование рисков возникновения требований к головной кредитной организации банковской группы от третьих лиц, возникших по причине действий/бездействий головной кредитной организации банковской группы, связанных с ее профессиональной деятельностью (BBB, ECC, FPI).
2. Набор рисков на случай гибели, утраты и повреждения имущества головной кредитной организации банковской группы.
3. Риски хищения и причинение вреда собственному автотранспорту, а также риск гражданской ответственности водителя (КАСКО и ОСАГО).
4. Риски головной организации банковской группы, связанные с предъявлением к должностным лицам головной кредитной организации банковской группы исков, в связи с осуществлением ими служебной деятельности (D&O).
5. Риски, связанные с причинением вреда жизни и здоровью сотрудникам.
6. Риски возникновения обязательства головной кредитной организации банковской группы возместить вред, причиненный головной организацией банковской группы третьим лицам (в т.ч. потерпевшим в результате аварии на опасном объекте – лифты здания).
7. Иное.

УОРМ на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне потерь Банка, КИР, существенных событиях, зарегистрированных в ВБС, в разрезе направлений деятельности, типов выявленных событий, мерах по минимизации потерь и доводит ее до руководства/коллегиальных органов Банка:

- Ежеквартально – до сведения Правления и Комитета по Аудиту, Рискам и Комплаенс при Совете директоров.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок за анализируемый период времени выросла за счет увеличения объема ценных бумаг категории «для продажи».

Чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок приведена в следующей таблице:

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 418)	2 418	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 315 016)	1 315 016	(1 409 484)	1 409 484
Итого:	(1 317 434)	1 317 434	(1 409 484)	1 409 484

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным, начиная с 01.01.2018 наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств.

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска с учетом Указания Банка России 3453-У	Рейтинг агентства АКРА эмитента и/или выпуска	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	11 595 533	0	4 904 230	23 577 312	40 077 074	63.8%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - AA+(RU)	0	0	216 435	8 254 179	8 470 614	13.5%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и ниже	0	0	0	14 315 459	14 315 459	22.8%
Итого:		11 595 533	0	5 120 665	46 146 950	62 863 148	100.0%

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	18 280 114	1 004 415	6 432 662	19 174 120	44 891 310	63.4%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	1 249 722	1 150 522	634 689	3 034 933	4.3%
B+/B1 - и ниже	0	120 178	0	22 747 180	22 867 358	32.3%
Итого:	18 280 114	2 374 316	7 583 183	42 555 988	70 793 601	100.0%

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Объем долевых ценных бумаг, учитываемых на счетах Раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами», имеет тенденцию к снижению. Банк планомерно реализует указанные ценные бумаги на комфортных для него ценовых уровнях. Увеличение остатков по данному портфелю ценных бумаг преимущественно происходит за счет переоценки, а не новых приобретений.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку на 01.01.2018, приобретены с целью получения прибыли (далее также – ЗПИФ).

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовых счетах № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия".

Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, то есть имеет существующие права, дающие ему возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, то есть деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций (доля которой в структуре доходов объекта инвестиций составляет более 50%);
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода (в т.ч. наряду с другими лицами);
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Если Банк имеет, прямо или косвенно (например, через дочерние компании), 20 или более процентов голосующих акций акционерного общества, то предполагается, что Банк имеет значительное влияние, кроме случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного.

На наличие у лица значительного влияния могут указывать один или несколько из следующих фактов:

- представительство в Совете Директоров или аналогичном органе управления объекта инвестиций (не менее 50% членов соответствующего коллегиального органа);
- участие в принятии решений о распределении прибыли объекта инвестиций;
- наличие существенных операций (более 50% доходов / расходов) между лицом и объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

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

В случае наличия у долевой ценной бумаги, учитываемой на счетах Раздела 5, справедливой стоимости, указанная ценная бумага учитывается по справедливой стоимости, с отнесением переоценки на соответствующие счета финансового результата или капитала.

В иных случаях долевые ценные бумаги не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов учитываются по цене их приобретения.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Общий объем долевых ценных бумаг, учитываемых на счетах Раздела 5 составил на 01.10.2017 234 353 тыс. руб., в т.ч. долевые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость 188 433 тыс. руб.

Основные вложения в долевые ценные бумаги на счетах Раздела 5:

Наименование ценной бумаги	ISIN	Объем, тыс. руб.
ОАО "ТГК-1"	RU000A0JNUD0	22 394
ОАО "НК "Роснефть"	RU000A0J2Q06	23 127
VEON ORD SHS ADR	US91822M1062	20 570
Прочие долевые ценные бумаги		80 202

Всего долевые ценные бумаги на счетах Раздела 5		146 293
в т.ч. долевые ценные бумаги, имеющие ТСС		140 848
в т.ч. долевые ценные не обращающиеся на организованном рынке		5 445

Общий объем инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку (кроме паев ЗПИФ «РВМ Новорижский Девелопмент»), исходя из их Расчетной стоимости на 01.01.2018 составил: 10 367 415 тыс. руб.

Вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов на балансовых счетах 601:

Наименование ЗПИФ, паями которого владеет Банк	Кол-во паев ЗПИФ, принадлежащих Банку	Процент участия Банка в ЗПИФ	Цена приобретения паев ЗПИФ Банком (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2018 (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2017 (в тыс. руб.)
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	6 866.77049	100%	6 860 557	5 490 228	6 395 534
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Якорь» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	3 047 232.61666	100%	3 073 824	2 487 620	2 525 331
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Генезис» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	2 694 620.00000	100%	2 159 279	1 777 938	2 065 123
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Фонд перспективных инвестиций» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	600.00000	100%	600 000	611 629	699 426
ИТОГО			12 693 660	10 367 415	11 685 414

Кроме этого, в 4 квартале 2017 года было приобретено 100 % паев в количестве 19915,2989 ЗПИФ комбинированный "РВМ Новорижский Девелопмент" под управлением ЗАО УК "РВМ КАПИТАЛ" на сумму 1 991 629 890.00 рублей по Заявке № НРД1 от 29.11.17 за счет имущества, полученного от ООО "Омега" по Договору по предоставлению отступного № МСК-131/О-2017 от 29.09.17 года.

Вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ на балансовых счетах 601:

Наименование организации	Доля участия, %	Сумма, тыс. руб.	Цель приобретения
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	100	10 001	Участие в ПАО «БИБ» в рамках Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
ИТОГО		10 001	

Вложения в долевые ценные бумаги на балансовых счетах 602:

Наименование организации	Доля участия, %	Сумма, тыс. руб.	Цель приобретения
ООО "Абсолют Лизинг"	100	300 000	контроль и значительное влияние
ООО "ГК "ПРН"		144	контроль за показателями деятельности
S.W.I.F.T.	неизвестна	248	Обязательное условие при вступлении в члены S.W.I.F.T.
ИТОГО		300 392	

Доход от операций с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, за 2017 года составил 324829 тыс.руб.

В течение 2017 года Банком были сформированы резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 1737808 тыс.руб.

С начала 2017 года Банком были получены дивиденды от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 13336 тыс.руб.

Ниже представлены сведения об объеме доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала, а также включенных в основной и (или) дополнительный капитал, в тыс. руб.:

Наименование показателя	Переоценка, признанная на счетах капитала	Переоценка, включенная в основной капитал	Переоценка, включенная в дополнительный капитал
Переоценка на 01.01.2017 года	103 316	61 990	0
Нереализованные доходы (расходы) за период	(41 652)	(33 322)	0
Реализованные доходы (расходы) за период	(50 978)	(50 978)	0
Переоценка на 01.01.2018 года	10 686	8 549	0

Весь объем нереализованных доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признается Банком на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах.

При расчете собственных средств (капитала) Банк включает переоценку ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, с 01.01.2016 года в размере 60% суммы остатков, числящихся на балансовых счетах 10603, 10605, 70602, 70607, с 01.01.2017 года - в размере 80%, в соответствии с п.8.1 Положения № 395-П Банка России.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в разрезе видов долевых ценных бумаг, на 1 января 2018 года, в тыс. руб.

Вид долевой ценной бумаги	Чистая балансовая стоимость	Стоимость вложений, взвешенных	Объем требуемого капитала	Совокупный риск вложений для	H12, %	Вложения, уменьшающие капитал
---------------------------	-----------------------------	--------------------------------	---------------------------	------------------------------	--------	-------------------------------

		по уровню риска	на покры- тие риска	расчета Н12		
Акции обыкновенные	133 945	205 919	16 474	0	0.00	2 000
в т.ч. финансовых организаций	15 443	28 166	2 253	0	0.00	2 000
Глобальные депозитарные расписки (ГДР)	22 346	33 519	2 682	0	0.00	0
в т.ч. финансовых организаций	0	0	0	0	0.00	0
Доля в уставном капитале	300 000	600 000	48 000	240 000	0.77	60 000
в т.ч. финансовых организаций	300 000	600 000	48 000	240 000	0.77	60 000
Инвестиционные паи	12 191 640	8 571 254	685 700	151 310	0.49	0
в т.ч. финансовых организаций	0	0	0	0	0.00	0
Итого	12 647 931	9 410 692	752 855	391 310	1.26	62 000

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в разрезе видов долевых ценных бумаг, на 1 января 2017 года, в тыс. руб.

Вид долевой ценной бумаги	Чистая ба- лансовая стоимость	Стоимость вложений, взвешенных по уровню риска	Объем требуемого капитала на покры- тие риска	Совокупный риск вложе- ний для рас- чета Н12	Н12, %	Вложения, уменьшающие капитал
Акции обыкновенные	224 260	336 391	26 911	6 001	0.02	4 000
в т.ч. финансовых организаций	15 443	23 166	1 853	6 001	0.02	4 000
Глобальные депозитарные расписки (ГДР)	65 331	97 997	7 840	0	0.00	0
в т.ч. финансовых организаций	0	0	0	0	0.00	0
Доля в уставном капитале	300 000	450 000	36 000	180 000	0.58	120 000
в т.ч. финансовых организаций	300 000	450 000	36 000	180 000	0.58	120 000
Инвестиционные паи	15 546 990	23 320 361	1 865 629	860 757	2.76	0
в т.ч. финансовых организаций	0	0	0	0	0.00	0
Итого	16 136 581	24 204 749	1 936 380	1 046 758	3.36	124 000

При расчете собственных средств (капитала) Банк уменьшает значение капитала на вложения в доли дочерних финансовых организаций с 01.01.2016 в размере 40% от величины вложений, с 01.01.2017 - в размере 20% в соответствии с п.8.1.1 Положения 395-П Банка России.

Величина существенных вложений в источники капитала финансовых организаций не превышает 10% от величины базового капитала Банка.

6.1.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

6.1.4.1. Объем, структура и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 года, в тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки
	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 меся- цев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	13 384 766
в рублях	0	0	0	0	0	0	12 492 402
в долларах США	0	0	0	0	0	0	495 610
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 725 471	0	0	0	0	0	1 429 409
в рублях	4	0	0	0	0	0	1 097 031
в долларах США	901 455	0	0	0	0	0	53 832
Ссудная задолженность, в т.ч.	16 766 843	25 447 052	34 663 979	19 417 345	38 365 865	49 941 876	4 437 231
в рублях	16 640 227	23 580 059	32 184 295	19 320 109	38 009 147	49 001 552	3 855 659
в долларах США	126 129	1 865 649	2 476 253	95 329	354 548	940 032	572 628
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	285 453	4 669 155	14 395 858	4 880 236	21 799 609	27 655 632	515 184
в рублях	273 703	4 662 369	14 065 562	4 831 135	21 163 589	26 105 047	515 184
в долларах США	11 750	6 786	330 296	49 101	636 020	1 550 585	0
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	12 647 931
в рублях	0	0	0	0	0	0	12 601 391
в долларах США	0	0	0	0	0	0	46 540
Прочие активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	3 752 491
в рублях	0	0	0	0	0	0	3 748 637
в долларах США	0	0	0	0	0	0	2 531
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	3 524 806
в рублях	0	0	0	0	0	0	3 524 806
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	24 172 906	0	0	0	0	0	0
в рублях	35 751	0	0	0	0	0	0
в долларах США	17 622 356	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, в т.ч.	31 482 764	2 570 496	0	2 397 307	0	0	404 481
в рублях	31 482 764	2 570 496	0	0	0	0	346 132
в долларах США	0	0	0	2 397 307	0	0	33 888
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	64 427 980	27 373 060	21 494 613	31 342 648	8 616 733	11 524 539	23 593 098

в рублях	57 479 925	24 510 761	18 768 544	22 643 382	2 754 256	11 446 981	20 971 174
в долларах США	5 907 520	2 264 142	2 183 961	7 345 621	4 542 893	77 558	1 222 978
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	378 433	24 810	1 748 162	2 820 378	1 715 494	6 314 314	8 501
в рублях	286 977	18 511	1 731 631	2 802 610	1 715 494	6 314 314	7 289
в долларах США	0	0	16 531	17 768	0	0	0
Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 595 223
в рублях	0	0	0	0	0	0	1 540 824
в долларах США	0	0	0	0	0	0	11 828
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	21 733 734
в рублях	0	0	0	0	0	0	21 733 734
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	24 201 228	0	0	0	0	0	0
в рублях	21 184 769	0	0	0	0	0	0
в долларах США	1 680 443	0	0	0	0	0	0

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 года, в тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	7 113 849
в рублях	0	0	0	0	0	0	6 318 624
в долларах США	0	0	0	0	0	0	353 600
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	2 812 797	0	0	0	0	0	833 326
в рублях	1	0	0	0	0	0	364 471
в долларах США	1 580 441	0	0	0	0	0	129 544
Ссудная задолженность, в т.ч.	12 123 065	36 530 538	29 340 115	14 566 383	41 166 043	43 612 199	4 115 120
в рублях	11 323 647	33 078 891	26 036 307	13 970 962	40 571 017	41 783 538	1 649 676
в долларах США	599 756	2 788 052	3 295 160	167 346	593 431	1 828 541	551 097
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	412 767	9 780 485	14 643 488	5 066 836	26 271 267	30 397 575	1
в рублях	406 398	9 580 857	13 270 413	4 671 355	25 669 312	26 781 262	1
в долларах США	6 369	199 628	1 373 075	395 481	601 955	3 616 313	0
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	15 426 540
в рублях	0	0	0	0	0	0	15 356 876
в долларах США	0	0	0	0	0	0	69 664
Прочие активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	2 588 361
в рублях	0	0	0	0	0	0	2 586 610
в долларах США	0	0	0	0	0	0	1 117
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	16	2 503	9 227	7 169	1 944	623	3 497 862
в рублях	16	2 503	9 227	7 169	1 944	623	3 497 862
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	16 888 045	0	0	0	0	0	0
в рублях	267 193	0	0	0	0	0	0
в долларах США	12 854 657	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, в т.ч.	42 023 453	1 725 336	1 582 514	955 860	21 629	187 748	9 748
в рублях	42 023 453	2 007	1 795	5 540	21 629	187 748	6 194
в долларах США	0	0	1 580 719	950 320	0	0	3 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	51 915 459	25 705 263	18 452 164	39 340 357	6 833 210	11 471 520	18 765 789
в рублях	40 116 245	22 034 200	12 216 599	27 415 195	2 731 315	11 389 845	15 329 608
в долларах США	11 023 442	2 519 886	5 199 978	9 339 743	2 690 033	81 675	1 931 907
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	340 979	502 126	5 907 755	1 664 181	5 696 631	7 059 179	43 373
в рублях	340 979	501 749	5 887 882	1 627 154	5 696 631	7 059 179	11 351
в долларах США	0	377	19 873	34 690	0	0	18 897
Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 053 337
в рублях	0	0	0	0	0	0	1 006 912
в долларах США	0	0	0	0	0	0	2 636
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	22 107 993
в рублях	0	0	0	0	0	0	22 107 993
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	16 889 737	0	0	0	0	0	0
в рублях	16 460 800	0	0	0	0	0	0
в долларах США	88 195	0	0	0	0	0	0

6.1.4.2. Источники процентного риска

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии длинных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для

финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

6.1.4.3. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.18	Сумма, тыс. руб. на 01.01.17 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(1 222 263)	(2 184 929)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	1 222 263	2 184 929
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(1 457 288)	(2 235 705)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	1 457 288	2 235 705
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	165 205	15 281
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(165 205)	(15 281)

6.1.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств.

6.1.5.1. Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

- Финансовый комитет (ФК). Основной целью Комитета является управление активами и пассивами Банка для максимизации чистого процентного дохода и прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках заданных ограничений на фондовые, процентные, валютные риски и риск ликвидности, а также ограничений на значения обязательных экономических нормативов;
- служба управления активами и пассивами проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок. Служба управления активами и пассивами формирует резерв ликвидности в виде портфеля ликвидных активов, состоящего из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России и доступных для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке;
- служба управления активами и пассивами в ежедневном режиме проводит мониторинг позиции ликвидности, используя результаты "стресс-теста" ликвидности, ГЭП анализа и других отчетов, предоставляемых Департаментом финансовых рисков с учетом возможных сценариев, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;
- управление отчетности, осуществляет расчет нормативов ликвидности Банка.

6.1.5.2. Факторы возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

6.1.5.3. Политика в области управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют в целях определения необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования/заемных средств;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования/заемных средств;
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;
- осуществление контроля над соответствием показателей ликвидности, установленными нормативными документами Банка России;
- Стресс-тестирование риска ликвидности, в т.ч. в рамках комплексного стресс-тестирования.

6.1.5.4. Методы ограничения риска ликвидности

С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг.

Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности.

Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям РЕПО, в т.ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

6.1.5.5. Отчеты по риску ликвидности

Система регулярных отчетов по риску ликвидности:

- Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
- Ежемесячный отчет по рыночным рискам на ФК, в т.ч. включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежемесячный отчет на Правление о рисках, включающий в себя отчет о риске ликвидности;

- Ежеквартальный отчет о результатах стресс-тестирования Банка на Правление и Комитет по аудиту и рискам при Совете Директоров Банка.

6.1.5.6. Методология стресс-тестирования

Основные этапы проведения стресс - тестирования:

В Банке реализовано стресс-тестирование следующих видов риска: кредитный, рыночный (процентный, фондовый, валютный) и риск ликвидности. В Банке используются 2 сценария (жесткий и мягкий), который отличаются по степени силы воздействия на оцениваемые показатели.

Также применяется 2 вида подхода в рамках комплексного стресс-тестирования. Консервативный – происходит одновременное воздействие кредитного и рыночного риска в рамках заданных сценариев. Базовый – кредитный и рыночный риск воздействуют на 50% от соответствующего сценария.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности моделируется возможный отток средств ЮЛ и ФЛ. В дополнение к указанному фактору риска используется обесценение портфеля ценных бумаг, что также ухудшает ликвидность Банка, а также накладываются результаты стресс-тестирования кредитного риска в части обесценения кредитного портфеля. Таким образом, при стресс-тестировании риска ликвидности учитывается влияние и рыночного и кредитного рисков.

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01.01.2018 года:

Показатели (нарастающим итогом), тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	100 867 886	131 347 123	161 968 554	171 730 284	177 301 149	324 309 726
Итого обязательств	146 005 580	175 686 790	198 797 334	209 883 557	235 791 207	271 411 422
Разрыв ликвидности (без учета внебалансовых гарантий)	(45 137 694)	(44 339 667)	(36 828 780)	(38 153 273)	(58 490 058)	52 898 304

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01.01.2017 года:

Показатели (нарастающим итогом), тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	100 622 136	121 574 885	151 424 133	158 202 165	164 909 795	328 628 231
Итого обязательств	134 142 754	160 184 721	181 003 367	198 742 369	222 174 333	268 545 528
Разрыв ликвидности (без учета внебалансовых гарантий)	(33 520 618)	(38 609 836)	(29 579 234)	(40 540 204)	(57 264 538)	60 082 703

6.1.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка:

- недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества,
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

20 октября 2014 года Совет Директоров Банка утвердил его стратегию на 2015-2017 гг. Отчет об исполнении утвержденной стратегии будет рассматриваться на Правлении и Совете Директоров ежеквартально.

3 марта 2015 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2015 год, обновленный с учетом произошедших макроэкономических изменений и содержащий актуализированные плановые показатели.

25 мая 2015 года Совет Директоров Банка утвердил скорректированный финансово-хозяйственный план Банка на 2015 год в связи с принятием решения об участии Банка в программе ГК АСВ по повышению капитализации банковского сектора РФ, а также с учетом произошедших макроэкономических изменений.

4 февраля 2016 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год в части чистого операционного результата Банка и поручил Правлению Банка вынести доработанный Финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год на очное заседание Совета Директоров Банка в марте 2016 года.

15 апреля 2016 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год, содержащий актуализированные плановые показатели.

21 декабря 2016 года Совет Директоров Банка утвердил его стратегию и финансово-хозяйственный план Банковской Группы (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и ПАО «Балтинвестбанк») на 2017-2019 гг. Отчет об исполнении утвержденной стратегии будет рассматриваться на Правлении и Совете Директоров ежеквартально.

6.1.7. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие:

- несоблюдения требований применимых нормативных правовых актов и заключенных договоров Банком и/или его контрагентами;
- ошибок при составлении внутренних регламентирующих документов, применении и/или толковании требований нормативных правовых актов, а также положений заключенных договоров;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и правоприменительной практики, отсутствие правовых норм, регулирующих отдельные вопросы, возникающие в процессе деятельности Банка).

Управление правовыми рисками в Банке осуществляют следующие подразделения:

- Юридический департамент;
- Управление кредитного администрирования Департамента кредитования розничного бизнеса (в части, связанной с розничным кредитованием);
- Управление по работе с проблемными активами, Управление по работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов (в части снижения потерь Банка вследствие нарушения клиентами условий договоров);
- иные подразделения в рамках соответствующих бизнес-процессов.

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- Риск расходов, вызванных изменением законодательства;
- Риск упущенной выгоды, вызванной толкованием норм судами;
- Риски судебных расходов;
- Риски административных штрафов;
- Риски применения мер гражданско-правовой ответственности. Эти риски вызваны применением права физическими и юридическими лицами.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк создает резервы по подлежащим уплате суммам по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Резервы создаются также на суммы неразрешенных на отчетную дату разногласий по уплате штрафов, пеней, неустойки.

6.1.8. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В Банке действует «Регламент управления регуляторными рисками», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регуляторных органов. Документ описывает процедуру и ответственность по выявлению новых регуляторных требований. Согласно документу, Юридический департамент готовит ежемесячный обзор выявленных существенных регуляторных рисков, связанных с регуляторными требованиями.

6.1.9. Репутационный риск

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны части его контрагентов, партнеров, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков и других третьих лиц или регуляторных органов, которое может отрицательно сказаться на возможностях Банка поддерживать или устанавливать новые деловые отношения и сохранять доступ к источникам финансирования. Репутационный риск вторичен/ носит производный характер, так как он всегда связан/ материализуется вместе с каким-либо другим видом риска.

Про-активная позиция или же позиция последующего реагирования Банка на определенные события и информацию находится в компетенции бизнес-подразделений совместно с Управлением внешних коммуникаций.

6.2. Управление капиталом

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие функции:

1. Выявляет, оценивает и агрегирует значимые для Банка риски, а также осуществляет контроль за их объемами
2. Оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка
3. Планирует капитал исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала

В целях выполнения требований Банка России в 2017 г. действовали следующие документы:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2017 год,
- 2) Политика управления рисками и капиталом в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО),
- 3) Порядок управления значимыми видами риска в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

При оценке уровня достаточности капитала Банка для покрытия всех рисков, присущих его деятельности, а также потенциальных рисков, Банк выделяет следующий перечень значимых рисков:

- ✓ Кредитный риск,
- ✓ Риск кредитной концентрации в части отраслевой концентрации,
- ✓ Рыночный риск,
- ✓ Процентный риск,
- ✓ Риск ликвидности.

Банк определяет Склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

- ✓ Склонность к риску первого уровня – определяется в целом по Банку, это размер риска, который Банк готов принять в рамках реализации ВПОДК,
- ✓ Склонность к риску второго уровня – определяется в разрезе каждого из Значимых видов риска.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Банк устанавливает лимиты высшего уровня на значимые для него риски.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдение требований к достаточности капитала в соответствии с установленными финансовыми ковенантами.

Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору.

Банк использует следующие методы, установленные Базельским комитетом по пруденциальному надзору:

- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода к оценке активов, взвешенных по риску;
- минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

7. Сделки по уступке прав требования

При совершении сделок по уступке прав требований Банк, как правило, может преследовать одну или несколько перечисленных ниже целей:

- восстановление сформированных резервов по ссуде, в том случае если дисконт по сделке меньше объема сформированных резервов;
- получение ликвидности, которая может быть размещена в т.ч. в новые ссуды;
- экономия ресурсов по сопровождению кредитов, (в т.ч. проблемных), а также сокращение иных издержек связанных с истребованием задолженности или объекта залога;
- замещение или обнуление кредитного риска на заемщика/должника. Замещение - если уступленные права требования оплачивается покупателем прав (цессионарием) с рассрочкой платежа (возникает дебиторская задолженность цессионария), т.е. кредитный риск на заемщика замещается кредитным риском на цессионария. Обнуление - если уступленные права требования оплачивается покупателем прав (цессионарием) единовременно.

По сделкам без обратного выкупа кредитный риск передается полностью, по сделкам с обязательством обратного выкупа по прошествии времени или наступлении события - кредитный риск может передаваться не полностью, быть возвратным.

По сделкам уступки прав требования кредитная организация выполняет следующие функции - первоначальный кредитор - при продаже прав должника, последующий кредитор - при покупке прав должника.

При уступке прав требований с рассрочкой платежа процесс мониторинг кредитного риска на цессионария проводится аналогично процессу мониторинга кредитного риска на заемщиков Банка.

При совершении сделок по уступке прав требований Банк предпочитает не использовать условия договоров, накладыывающие на него требования в части исполнений обязательств по уступленным кредитам. Таких как: обратный выкуп проданных кредитов при наличии просрочки и т.п.

Сделки по уступке прав требований Банк предпочитает исполнять на условиях предоплаты со стороны контрагента. Таким образом, нивелируются возможные расчетные риски. В том случае если в результате сделки у Банка образуется дебиторская задолженность к контрагенту по сделке, то риски по данной операции оцениваются по стандартной процедуре, с утверждением лимита кредитного риска на соответствующем коллегиальном органе Банка.

В целом, политика в области снижения рисков по сделкам по уступке аналогична политике в области снижения рисков по кредитованию.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются на дату выбытия (реализации) права требования независимо от даты поступления денежных средств за реализованные права требования. Учет финансовых результатов от реализации прав требования осуществляется на соответствующих счетах по учету доходов/расходов в дату выбытия (реализации) прав требования.

В рамках своей деятельности Банк осуществляет уступку прав требований по просроченной задолженности. По указанным сделкам Банк предоставляет контрагентам право отсрочки платежа на осуществление предусмотренных законом регистрационных действий. По возникающим требованиям к контрагенту Банк формирует резервы в размере не меньше размера фактически сформированного РВПС по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка. Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируются Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе с применением подходов, установленных ЦБ РФ.

Кредитная организация осуществляет сделки по уступке прав требований, со следующими ипотечными агентствами:

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Абсолют 1"

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Абсолют 2"

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3»

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 4»

Компания Moody's Deutschland GmbH присвоила рейтинги облигациям класса "A", выпущенных ЗАО "ИА Абсолют 1", ЗАО "ИА Абсолют 2" и ООО "ИА Абсолют 3", а также облигациям ООО "ИА Абсолют 4", Частная компания с ограниченной ответственностью «Стэндрд энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед» присвоила рейтинги облигациям класса "A" ООО "ИА Абсолют 3".

В 2013-2016 гг. Банк совершил четыре сделки ипотечной секьюритизации в рамках Федерального закона от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» в целях рефинансирования своего ипотечного портфеля и привлечения долгосрочного долгового финансирования (далее – «Сделки секьюритизации»).

1. ЗАО «ИА Абсолют 1» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ЗАО «ИА Абсолют 1» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2018 – **0%**. Облигации класса «А» были приобретены инвесторами по открытой подписке на размещении. Облигации класса «Б» (рейтинг не присвоен) были приобретены Банком по закрытой подписке, в 3 квартале 2016 г. облигации класса «Б» были проданы инвесторам. Также Банк предоставил ЗАО «ИА Абсолют 1» денежные средства по договору субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

2. ЗАО «ИА Абсолют 2» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ЗАО «ИА Абсолют 2» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2018 – **0%**. Облигации класса «А» были приобретены инвесторами по открытой подписке на размещении. Облигации класса «Б» (рейтинг не присвоен) были приобретены Банком по закрытой подписке, в 3 квартале 2016 г. облигации класса «Б» были проданы инвесторам. Также Банк предоставил ЗАО «ИА Абсолют 2» денежные средства по договору субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

3. ООО «ИА Абсолют 3» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ООО «ИА Абсолют 3» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf) и рейтинг Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк. (Standard and Poor's International Services, Inc.) на уровне BB+. Доля участия в риске на 01.01.2018 – **16.2 %**. Облигации класса «А» были приобретены инвесторами и Банком по открытой подписке на размещении. Облигации класса «Б» (рейтинг не присвоен) были приобретены Банком по закрытой подписке, в 1 квартале 2016 г. облигации класса «Б» были проданы инвесторам. Также Банк предоставил ООО «ИА Абсолют 3» денежные средства по договору субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

4. ООО «ИА Абсолют 4» (не аффилировано с Банком). Облигациям ООО «ИА Абсолют 4» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервиз (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2018 – **87,1%**. Облигации были приобретены инвесторами и Банком по открытой подписке на размещении. Банк предоставил ООО «ИА Абсолют 4» денежные средства по кредитным договорам, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям.

Ипотечные агенты, созданные для целей секьюритизации, финансируемые Банковской Группой в рамках программ по секьюритизации, осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые явля-

ются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания дебиторской задолженности (которое осуществляется Банковской Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по дебиторской задолженности, в таких случаях только Банковская Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Банковская Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях, посредством владения долговыми ценными бумагами в указанных предприятиях. В соответствии с методическими рекомендациями Банка России №40-МР от 27 октября 2016 года, проведен анализ влияния Банковской Группы на деятельность Ипотечных агентов и сделан вывод о том, что Банковская Группа контролирует указанные предприятия.

Отчетные данные перечисленных ипотечных агентов, начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2017 года включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковской Группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Для минимизации возникающих рисков, расчетные агенты по Сделкам секьюритизации на регулярной основе проводят стресс-тестирование денежных потоков ипотечных агентов и предоставляют результаты стресс-тестирования в Банк, также Банк оценивает состояние реестра ипотечного покрытия по Сделкам секьюритизации и анализирует финансовое состояние ипотечных агентов. В связи с тем, что Банк выполняет функцию сервисного агента во всех Сделках секьюритизации, у Банка есть полная информация о состоянии ипотечного покрытия и финансового положения ипотечных агентов на каждый момент времени.

Структура сделок секьюритизации Банка не предусматривает дополнительное хеджирование рисков.

При осуществлении Сделок секьюритизации Банком выполняются следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор ипотечного агента;
- сервисный агент по обслуживанию закладных ипотечного агента;
- в Банке открыты расчетные счета ипотечных агентов, которые используются для аккумулирования платежей заемщиков по секьюритизированному портфелю и перечисления их на счета ипотечных агентов в других банках;
- Банк имеет право выкупа дефолтных кредитов.

Исполнение Банком функций кредитора ипотечных агентов приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования":

1. Банк приобрел у Ипотечных агентов облигации с залоговым обеспечением класса «Б», выпущенные в рамках Сделок, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».
2. Банк предоставил Ипотечным агентам денежные средства по договорам субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) предоставил кредиты ипотечным агентам в целях осуществления уставной деятельности, в т.ч. приобретение закладных, наполнение резервного фонда специального назначения, оплату первоначальных расходов при организации сделок. По состоянию на 01.01.2018 остаток основного долга по кредитам составлял:

ООО "ИА Абсолют 3" – 219 322 тыс.руб., ООО "ИА Абсолют 4" – 1 463 063 тыс.руб.

При осуществлении сделок по Сделкам секьюритизации Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный, риск ликвидности.

В рамках сделок секьюритизации Банк решает следующие задачи:

- рефинансирование секьюритизируемых активов;
- привлечение долгосрочного финансирования;
- оптимизация структуры активов и пассивов.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируются Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе.

Банк не планирует уступку прав требований по ипотечным закладным в следующем отчетном периоде.

Банк не принимал участие в сделках секьюритизации третьих лиц и в сделках, обязательным условием которых является досрочное погашение секьюритизированных требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных кредитной организацией требований по видам активов за 2017 год, тыс. руб.

Показатель	Вид актива				Итого
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридических лиц	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:	4 187 663	45 425	0	16 918 278	21 151 366
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, из них:	4 161 077	37 866	0	14 316 191	18 515 134
- IV и V категории качества	2 030	37 866	0	3 367 736	3 407 632
Прочие требования всего, из них:	26 586	7 559	0	2 602 087	2 636 232
- IV и V категории качества	188	7 559	0	802 425	810 172
Финансовый результат, всего, в том числе:	265 569	(5 797)	0	(385 393)	(125 621)
- прибыль (убыток) от сделок	228 017	(44 916)	0	(4 374 148)	(4 191 047)
- восстановление резерва	37 552	39 119	0	3 988 755	4 065 426

из них:					
- Ипотечные агенты	227 957	0	0	0	227 957
- Специализированные общества	0	(5 797)	0	0	(5 797)

Сведения о балансовой стоимости уступленных кредитной организацией требований по видам активов за 2016 год, тыс. руб.

Показатель	Вид актива				Итого
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридических лиц	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:					
Судная и приравненная к ней задолженность всего, из них:					
- IV и V категории качества	5 984 821	111 336	7 649	9 904 208	16 008 014
Прочие требования всего, из них:					
- IV и V категории качества	5 929 408	86 940	5 726	9 222 987	15 245 061
Финансовый результат, всего, в том числе:	296 660	86 940	5 726	3 170 578	3 559 904
- прибыль (убыток) от сделок	55 413	24 396	1 923	681 221	762 953
- восстановление резерва	26 329	24 396	1 923	296 565	349 213
из них:	119 277	(17 591)	3 275	247 357	336 548
- Ипотечные агенты	(133 432)	(106 784)	(2 358)	(1 605 361)	(1 847 935)
- Специализированные общества	252 709	89 193	5 633	1 852 718	2 184 483
из них:					
- Ипотечные агенты	916	0	0	0	916
- Специализированные общества	(4 466)	(54 697)	0	0	(59 163)

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2018 года, тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований, всего, в том числе:	3 881 185	1 298 340	3 193 027
Требования по ссудной задолженности, всего, в том числе:	3 787 369	1 217 284	3 178 378
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	2 094 484	1 206 784	887 700
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	1 175 002	10 500	1 513 853
Коэффициент риска 150 процентов	517 883	0	776 825
Требования по облигациям с залоговым обеспечением, всего	0	0	0
Требования по прочим активам, всего, в том числе:	93 816	81 056	14 649
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	90 038	81 056	8 982
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	3 778		5 667
Прочие обязательства, всего	470	X	X

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 01.01.2017 года, тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований, всего, в том числе:	3 943 293	1 249 783	3 550 767
Требования по ссудной задолженности, всего, в том числе:	3 774 810	1 168 727	3 432 337
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	1 656 503	1 168 727	487 776
5 группа активов	0	0	0

Коэффициент риска 130 процентов	1 164 502	0	1 513 853
Коэффициент риска 150 процентов	953 805	0	1 430 708
Требования по облигациям с залоговым обеспечением, всего	0	0	0
Требования по прочим активам, всего, в том числе:	168 483	81 056	118 430
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	106 478	81 056	25 422
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	62 005	0	93 008
Прочие обязательства, всего	863	X	X

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничный сегмент – включает розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса;
- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2018 г., а также о доходах и прибыли за 2017 г.:

<i>в тыс. руб.</i>	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Активы Сегмента	58 109 643	85 369 165	58 757 845	52 734 984	254 971 634
Пассивы Сегмента	92 216 065	83 519 333	31 093 895	48 142 341	254 971 634
Показатели ОФР					
Процентные доходы	6 160 528	11 873 868	5 781 773	1 629 343	25 445 513
Процентные расходы	(5 781 857)	(4 806 416)	(4 367 984)	(1 656 392)	(16 612 649)
Доходы/(расходы) от других сегментов	3 137 499	(3 322 645)	253 498	(68 352)	0
Чистый процентный доход	3 516 170	3 744 808	1 667 287	(95 401)	8 832 864
Комиссионный и торговый доход	1 038 874	1 217 588	(292 163)	299 293	2 263 591
Операционные доходы без учета резервов	4 555 043	4 962 395	1 375 125	203 892	11 096 455
Операционные расходы	(2 075 454)	(6 365 223)	(428 971)	(1 651 292)	(10 520 940)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	2 479 589	1 402 828	946 154	(1 447 400)	575 515
Резервы под обесценение кредитов	(78 567)	(2 998 813)	254 065	(1 477 553)	(4 300 869)
Налог на прибыль	(98 878)	(70 956)	(12 171)	(342 126)	(524 131)
Чистая прибыль	2 302 144	(4 472 597)	1 188 048	(3 267 079)	(4 249 485)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2017 г., а также о доходах и прибыли за 2016 г.:

<i>в тыс. руб.</i>	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Активы Сегмента	47 514 557	92 367 880	79 441 317	33 924 452	253 248 205
Пассивы Сегмента	77 281 690	77 995 000	44 319 242	53 652 274	253 248 205
Показатели ОПУ					
Процентные доходы	5 865 695	13 273 740	7 457 607	1 142 203	27 739 245
Процентные расходы	(4 479 725)	(5 178 622)	(5 977 776)	(3 859 545)	(19 495 668)
Внутреннее фондирование	1 526 453	(3 598 000)	1 267 802	803 744	0
Чистый процентный доход	2 912 423	4 497 118	2 747 633	(1 913 598)	8 243 577

Комиссионный и торговый доход	545 593	751 180	(1 571 377)	(5 030)	(279 633)
Операционные доходы без учета резервов	3 458 017	5 248 298	1 176 256	(1 918 627)	7 963 944
Операционные расходы	(2 422 603)	(3 243 928)	(271 493)	(1 598 466)	(7 536 490)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	1 035 414	2 004 370	904 763	(3 517 093)	427 454
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	(199 445)	(8 603 912)	(1 804 532)	(342 123)	(10 265 765)
Расход по налогам	(69 516)	(49 952)	(8 550)	(421 598)	(549 616)
Чистая прибыль	766 453	(6 649 493)	(908 319)	(3 596 568)	(10 387 927)

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, а также на 1 января 2017 года и за 2016 год, в тыс. руб.

на 1 января 2018 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	34 493 123	365 953	9 424 651	44 283 727
Чистая ссудная задолженность	0	33 347 029	363 955	1 806 205	35 517 189
- в т.ч. просроченная	0	0	0	20 335	20 335
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	1 671 251	0	0	1 671 251
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	461 311	0	7 605 338	8 066 649
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	151 310	0	0	151 310
Прочие требования	0	684 783	1 998	13 108	699 889
Обязательства	3 148 159	6 673 489	145 012	3 079 505	13 046 165
Средства кредитных организаций	0	3 810 015	0	0	3 810 015
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 147 032	179 940	39 956	2 587 986	5 954 914
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	121 000	102 567	452 453	676 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	557 077	0	0	557 077
Выпущенные долговые обязательства	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Прочие обязательства	1 127	5 457	2 489	39 066	48 139
Внебалансовые обязательства	0	21 078 519	16 450	187 962	21 282 931
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	21 078 519	16 580	187 986	21 283 085
Резервы на возможные потери	0	0	(130)	(24)	(154)

за 2017 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	711 961	41 204	1 154 543	1 907 708
От размещения средств в кредитных организациях	0	261 486	0	0	261 486
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	450 475	41 204	265 150	756 829
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	889 393	889 393
Процентные расходы, всего, в том числе:	462 236	526 659	10 934	294 236	1 294 065
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	279 092	0	1 192	280 284
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	462 236	7 567	10 934	293 044	773 781
По выпущенным долговым обязательствам	0	240 000	0	0	240 000
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(462 236)	185 302	30 270	860 307	613 643
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(86 488)	(11 035)	(26 039)	(123 562)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(462 236)	98 814	19 235	834 268	490 081
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(967 288)	0	0	(967 288)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	43 376	43 376
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	(686 069)	127	7 864	(678 067)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 230	(50 788)	2 957	8 344	(37 257)
Комиссионные доходы	283	3 522	1 235	53 580	58 620
Комиссионные расходы	0	68	0	0	68
Чистые комиссионные доходы (расходы)	283	3 454	1 235	53 580	58 552
Изменение резерва по прочим потерям	0	(238 744)	(236)	(107)	(239 087)

Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(459 712)	(1 840 621)	23 318	947 325	(1 329 690)
---	------------------	--------------------	---------------	----------------	--------------------

на 1 января 2017 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Требования	0	19 053 564	322 910	11 413 389	30 789 863
Чистая ссудная задолженность	0	17 890 281	321 190	2 378 230	20 589 701
- в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	108 900	0	0	108 900
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 136 267	0	8 946 287	10 082 554
в т.ч. в составе ЗПИФ	0	826 266	0	0	826 266
Прочие требования	0	27 016	1 720	88 872	117 608
Обязательства	25 344	11 444 293	283 431	3 397 828	15 150 896
Средства кредитных организаций	0	9 332 159	0	0	9 332 159
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 344	30 783	35 052	2 622 725	2 713 904
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	74 500	245 058	739 860	1 059 418
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 000 000	0	0	2 000 000
Прочие обязательства	0	6 851	3 321	35 243	45 415
Внебалансовые обязательства	0	15 545 712	16 213	65 089	15 627 014
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	15 545 712	16 297	65 120	15 627 129
Резервы на возможные потери	0	0	(84)	(31)	(115)

за 2016 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	492 657	27 373	1 441 728	1 961 758
От размещения средств в кредитных организациях	0	32 825	0	0	32 825
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	459 832	27 373	164 753	651 958
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	1 276 975	1 276 975
Процентные расходы, всего, в том числе:	0	620 495	23 498	414 398	1 058 391
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	473 729	0	0	473 729
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	6 086	23 498	414 398	443 982
По выпущенным долговым обязательствам	0	140 680	0	0	140 680
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	(127 838)	3 875	1 027 330	903 367
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	20 859	(32 963)	(301)	(12 405)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	(106 979)	(29 088)	1 027 029	890 962
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 209)	0	0	(1 209)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	(35 645)	(35 645)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	238	(718 636)	(1 426)	(1 909)	(721 733)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 989	212 331	24 505	28 305	267 130
Комиссионные доходы	187	2 410	1 623	31 968	36 188
Комиссионные расходы	0	108	0	0	108
Чистые комиссионные доходы (расходы)	187	2 302	1 623	31 968	36 080
Изменение резерва по прочим потерям	0	(170 590)	(36)	71	(170 555)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	2 414	(782 781)	(4 422)	1 049 819	265 030

10. Система оплаты труда

10.1. Специальный орган кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов, связанных с системой оплаты труда.

По решению Совета Директоров от 14 июля 2016 года (Протокол № 469) в Банке сформирован и действовал до 30.06.2017 Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям в следующем составе:

- Корсаков Вадим Олегович – Председатель Комитета;
- Новожилов Юрий Викторович;
- Шамилов Артур Андреевич.

По решению Совета Директоров от 14 июля 2017 года (Протокол №491) Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям действует в следующем составе:

- Денисенков Андрей Владимирович – Председатель Комитета;
- Голиков Андрей Федорович;
- Речкалова Елена Акимовна.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности и качества работы Совета Директоров посредством предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Совета Директоров, и подготовки рекомендаций Совету Директоров по вопросам компетенции Комитета.

Комитет способствует привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов, а также контролирует соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Количество проведенных заседаний за отчетный период – 11 заседаний.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета Директоров, Ревизионной комиссии, в члены Правления, на должность Председателя Правления и Корпоративного секретаря, а также предварительная оценка указанных кандидатов с точки зрения профессиональной специализации, опыта и независимости (для членов Совета Директоров); совершенствование процедур номинирования членов Совета Директоров, в том числе независимых, и членов Ревизионной комиссии;
- разработка предложений по созданию системы преемственности исполнительных органов Банка;
- определение принципов и критериев установления размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета Директоров, Председателю Правления, членам Правления и членам Ревизионной комиссии Банка;
- рассмотрение кандидатуры Председателя Правления, срока полномочий и досрочного прекращения полномочий Председателя Правления;
- формирование предложений по составу Правления, определению срока его полномочий, а также досрочному прекращению полномочий членов Правления;
- выработка предложений по определению существенных условий договоров (дополнительных соглашений) с членами Совета Директоров, членами Правления, Председателем Правления;
- регулярная оценка деятельности Председателя Правления, членов Правления и подготовка для Совета Директоров Банка заключений о выполнении по итогам года ими, а также иными ключевыми руководящими работниками (при установлении) ключевых показателей эффективности в рамках долгосрочной программы мотивации, а также предложений по возможности их вознаграждения/повторного назначения. Ежегодное проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки Совета Директоров, комитетов Совета Директоров с позиции эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета Директоров и его комитетов. Разработка рекомендаций Совету Директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета Директоров и его комитетов, а также подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет Банка;
- организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, ее соответствия результату деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по утверждению документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и аудит, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление 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 (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

рассмотрение не реже одного раза в календарный год вопроса о сохранении или пересмотре документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету Директоров по утверждению размера фонда оплаты труда Банка;

рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и аудит, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

- разработка рекомендаций Совету Директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря (Аппарата Корпоративного секретаря), а также предварительная оценка работы Корпоративного секретаря (Аппарата Корпоративного секретаря) по итогам года и предложение о премировании Корпоративного секретаря (Аппарата Корпоративного секретаря).

Банк использует экспертизу консалтинговой компании Ernst&Young. Рекомендации специалистов этой компании учтены при подготовке «Порядка оценки деятельности и премирования членов Правления», «Порядка оценки деятельности и премирования Службы внутреннего аудита», «Положение о премировании работников Банка».

Сфера применения систем оплаты труда

Система оплаты труда единая для всех подразделений Банка и включает в себя постоянную часть, переменную часть, доплаты и прочие компенсационные выплаты. Данные принципы распространяются на всех сотрудников головного подразделения Банка, а также на сотрудников филиалов (Санкт-Петербург, Екатеринбург, Самара, Краснодар, Новосибирск).

10.2. Работники, осуществляющие функции принятия рисков

К категории лиц, принимающих риски, относятся члены Правления Банка и ряд ключевых руководителей департаментов и служб, входящих в органы, принимающие решения, которые могут повлиять на финансовое состояние банка (кредитные комитеты).

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Андрей Владимирович Дегтярев.

В коллегиальный исполнительный орган – Правление – помимо Председателя Правления, входят его заместители:

- Богуславский А.А.
- Болтромюк К.Н. (с 04.10.2017 года)
- Возный М.В.
- Капинос Н.Е.
- Полтавский В.А.
- Ушкова Т.В.
- Фогельгезанг А.В. (с 09.02.2017 года)

Всего в состав Правления входят 8 человек.

Помимо Правления к категории лиц, принимающих риски, относятся следующие сотрудники Банка:

Должность	ФИО сотрудника
Управляющий директор по корпоративной работе	Грошев Максим Юрьевич
Руководитель Службы управления активами и пассивами	Думчева Ирина Михайловна
Директор Департамента продаж подразделений сети	Любименко Иван Анатольевич
Директор Инвестиционно-торгового департамента	Михайлов Сергей Николаевич
Директор Департамента розничных продуктов	Павлов Антон Алексеевич
Управляющий директор по корпоративному кредитованию	Суворов Сергей Геннадьевич
Начальник управления по работе с проблемными активами	Тимофеев Виталий Вячеславович
Начальник Управления по работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов	Фролов Александр Анатольевич

К категории лиц, принимающих риски, относятся 8 человек.

10.3. Ключевые показатели и цели системы оплаты труда

Основные цели политики Банка в области вознаграждения:

- ✓ повышение заинтересованности работников в своевременном и качественном исполнении своих трудовых обязанностей, реализации стратегических и операционных задач Банка и достижении высоких результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка в сочетании с низким уровнем риска;
- ✓ установление условий, показателей и критериев, позволяющих поощрять производительный труд;
- ✓ соблюдение принципов справедливости и соответствия оплаты труда личному вкладу работников в результат деятельности Банка и внешней конкурентоспособности системы оплаты труда в Банке.

В Банке применяется повременная система оплаты труда. Для некоторых категорий должностей (продающие подразделения, сотрудники, принимающие риски, сотрудники, контролирующие риски) разработаны премиальные системы мотивации. Остальные сотрудники могут претендовать на получение разовых премий за высокие достижения в работе, а также, при условии финансовой возможности Банка, - на получение годовой премии за счет экономии по ФОТ.

10.4. Пересмотр советом директоров системы оплаты труда и внесение в нее изменений

В 4 квартале 2017 года Совет Директоров утвердил новые редакции следующих документов – Политика в области оплаты труда, Порядок оценки деятельности и премирования членов Правления, Порядок оценки деятельности и премирования работников, принимающих риски. В утвержденные версии документов внесены следующие изменения:

1. Политика в области оплаты труда.
 - Разработана методика корректирования отложенной части бонуса;
 - Определен порядок выплаты отложенной части бонуса – по одной трети в течение 3 лет;
 - В перечень лиц, принимающих риски, включены позиции начальника управления моделирования и отчетности Департамента агрегированных рисков и заместителя управляющего директора по рискам.
2. Порядок оценки деятельности и премирования членов Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).
 - Фонд премирования формируется исходя из установленных должностных окладов членов Правления;
 - В перечень показателей эффективности включен показатель «Оценка деятельности Комитетом по кадрам и вознаграждениям»
 - В случае отсутствия у Банка чистой прибыли по данным отчетности по МСФО и при условии выполнения функциональных показателей не менее чем на 80% члену Правления может быть выплачена единовременная премия в размере 1 оклада;
 - Внесены коррективы в соответствии с новой редакцией Политики в области оплаты труда.
3. Порядок оценки деятельности и премирования работников Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), принимающих риски:
 - Изменен порядок определения и оценки показателей рисков членом Правления, курирующим блок «Риски»;
 - Внесены коррективы в соответствии с новой редакцией Политики в области оплаты труда.

10.5. Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и принимающих риски

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из оклада, установленного штатным расписанием Банка, и годовой премии, которая выплачивается из Фонда оплаты труда за качество выполнения своих функций. ФОТ Банка утверждается в составе бюджета Банка и не зависит от финансовых результатов работы Банка.

10.6. Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда,

Способы учета текущих и будущих рисков устанавливаются Кредитной Политикой Банка и иными внутренними нормативными документами и методиками (можно уточнить в рисках, что именно). В Карты КПЭ в качестве КПЭ включены показатели, учитывающие риски, например Cost of Risk, уровень NPL. При недостижении установленного уровня этих показателей часть бонуса, зависящая от этого KPI, не выплачивается.

В Политике в области оплаты труда описана методика корректировки отложенной части премии работников, принимающих риски. Определен порядок, при котором ежегодно после окончания отчетного года производятся корректировки отложенной части премий работников, принимающих риски, с поправкой на кредитный (корпоративный, розничный портфель, портфель ценных бумаг) и инвестиционный риски.

10.7. Соотношение результатов работы с размером выплат для работников, принимающих риски

Члены исполнительного органа и работники, принимающие риски, имеют право на получение годового бонуса, который рассчитывается по итогам отчетного года.

По итогам работы за 2016 год в текущем году члены исполнительного органа не получили годовых премий, поскольку у Банка не было чистой прибыли, из которой формируется премиальный фонд.

Для иных принимающих риски работники по итогам 2016 года размер годовой премии скорректирован на 50% и более за счет невыполнения общепанковских показателей по прибыли (влияти на половину премии) и фактического выполнения показателей по сегментам.

10.8. Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов труда.

Для целей расчета корректировок к отложенной части бонуса для работников, принимающих риски, применяются следующие показатели, соответствующие видам риска.

1. Кредитный риск

1.1. Корпоративный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

1.2. Розничный портфель

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

1.3. Портфель ценных бумаг

1) Торговый портфель. Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, отнесенные в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показатели деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

2. Процентный и валютный риски

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

3. Инвестиционный риск

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

4. Порядок корректировки отложенной части бонуса

Если в результате корректировок (1)-(3) величина скорректированного показателя деятельности находится в диапазоне между фактическим значением за отчетный период и пороговым значением, размер отложенной части бонуса пересчитывается, исходя из данного скорректированного показателя с учетом ранее выплаченного бонуса за отчетный год.

Если после корректировок величина скорректированного показателя деятельности приводит к недостижению порогового уровня, соответствующая часть отложенной части бонуса не выплачивается.

Если в результате корректировки показателя деятельности улучшаются, величина отложенной части бонуса не увеличивается.

10.9. Нефиксированная часть оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся только бонусные (премиальные) выплаты в денежной форме.

10.10. Сведения об оплате труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Наименование показателя	2017		Комментарий
	Численность	Размер выплаты, тыс. руб.	
Общий размер выплат в отчетном году, в том числе	18	224 600	
- фиксированная часть выплат в денежной форме	18	149 571	
- нефиксированная часть выплат в денежной форме	17	72 345	
- доходы в натуральной форме	15	2 684	
- выходные пособия	0	0	
Справочно:			
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	8	49 940	Вторая отложенная часть бонуса за результаты 2014 года
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0	
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0	
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0	

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами, в тыс.руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 878 724	2 979 064
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в т.ч.	1 528 614	1 746 520
2.1	банкам-нерезидентам	9 020	272 621
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 165 367	1 236 020
2.3	физическим лицам - нерезидентам	354 227	237 879
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в т.ч.	1 975 888	2 145 316
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 975 888	2 145 316
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в т.ч.	4 459 984	4 609 231
4.1	банков-нерезидентов	2 341 959	2 465 024
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 287 399	1 246 525
4.3	физических лиц - нерезидентов	830 626	897 682

Заместитель Председатель Правления

Ушкова Т.В.

Главный бухгалтер

Пригорницкая О.Н.

16.03.2018