

АО Банк АББ

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО БАНК АББ

за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА	5
3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	6
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	9
5.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	9
5.3. ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	13
5.4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	21
5.5. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	23
5.6. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
5.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	23
5.8. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	28
5.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	28
5.10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	31
5.11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	31
5.12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	32
5.13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	32
5.14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	33
5.15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
5.16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	34
5.17. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	36
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	36
6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	36
6.2. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ	37
6.3. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	40
6.4. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	41
6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	41
6.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	42
6.7. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ	42
6.8. ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	43
6.9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
6.10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	44
6.11. НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ) НАЛОГИ	45
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	46
7.1. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
7.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (ИНСТРУМЕНТЫ) КАПИТАЛА	47
7.3. УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	53
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.	53
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	54
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.	55
11. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	56

11.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	59
11.2.	ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ РИСК.....	73
11.3.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	74
11.4.	ВАЛЮТНЫЙ РИСК	75
11.5.	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	79
11.6.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	88
11.7.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	93
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.	94
13.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	94
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	99
15.	НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	101
16.	УТВЕРЖДЕНИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	102

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество АВТОВАЗБАНК

Сокращенное фирменное наименование: АО Банк АВБ

Основной государственный регистрационный номер: 1026300002200 от 05.09.2002г.

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 23 от 16.11.1988г.

Юридический и фактический адрес: 445021, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, 26а.

Отчетный период: с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

АО Банк АВБ является участником банковской (консолидированной) группы ПАО «Промсвязьбанк». Отчетность ПАО «Промсвязьбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года будет размещена на сайте psbank.ru в первом квартале 2018 года.

15 декабря 2017 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, приказом Банка России от 15 декабря 2017 года №ОД-3525 в соответствии со статьями 189.26, 189.34 ФЗ от 26 октября 2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО «Промсвязьбанк».

Акционерное общество АВТОВАЗБАНК (далее - Банк) было учреждено в 1988 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 23 от 28.10.2016 г. выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 23 от 28.10.2016 г. выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 036-03306-010000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;

Начиная с 11 января 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет один филиал:

- Филиал АО Банк АВБ в Республике Кипр

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка есть один филиал в республике Кипр.

Финансовая модель развития Банка предусматривает формирование на балансе Банка пула доходогенерирующих активов, которые позволят Банку получить прибыль, необходимую для покрытия сложившегося у него дефицита собственных средств (капитала) и досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам в требуемом размере. В качестве источников формирования таких активов используются средства АСВ и дополнительные средства Инвестора.

Формирование доходогенерирующих активов планируется осуществлять как путем передачи Инвестором активов на баланс Банка, так и за счет выдачи новых кредитов с приемлемым уровнем риска по согласованию с Инвестором. Также планируется поддерживать в качестве доходных активов на балансе Банка определенный объем портфеля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, который может быть использован в качестве инструмента рефинансирования в случае установления лимитов со стороны Банка России. Также планируется формировать портфель ценных бумаг эмитентов с приемлемым уровнем кредитного риска, обеспечивающих уровень доходности, соответствующий планируемой целевой марже.

В рамках реализации мер по финансовому оздоровлению Банка Инвестор планирует развивать в Банке направление проектного финансирования, позволяющих с приемлемым уровнем риска зарабатывать высокий операционный доход.

Кредитование физических лиц непосредственно Банком не планируется. В период финансового оздоровления возможно приобретение крупных кредитов физических лиц у Инвестора в рамках формирования пула доходных активов.

В 2017 - 2022 гг., после завершения реорганизации деятельности Банка по сосредоточению активных операций Банка в сегменте проектного финансирования и прекращения операций с рыночными розничными клиентами, объем высоколиквидных активов будет поддерживаться на уровне минимально необходимом для обеспечения функционирования Банка.

2. Экономическая среда

Основным драйвером роста экономики в прошлом году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования. Население продолжает переход от сберегательной модели поведения к активизации потребления.

Инфляция за 2017 год составила минимальное значение за всю новейшую историю России - 2,5%, по данным Росстат. Сохранение инфляции на уровне близком к 4% в течение года позволило Банку России продолжить снижение ключевой ставки до 7,75%. Это способствовало уменьшению доходности облигаций и сокращению ставок по банковским операциям.

Российская экономика в 2017 году была полна противоречий. ВВП перешел к росту, но устойчивым его назвать нельзя. Темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%.

Расходы потребителей росли, а доходы падали. Снизилась зависимость рубля от стоимости нефти.

Восстановление российской экономики продолжалось и приобретало устойчивость. Наблюдалось оживление в производственном секторе, наиболее заметно - в производстве сырьевых и потребительских товаров. Продолжала расширяться инвестиционная активность.

О банковском секторе Российской Федерации

Банковский сектор сотрясали объявления о санациях, пик которых пришелся на третий квартал. В третьем квартале отрасль финансовой и страховой деятельности прибавила 5,1% в годовом исчислении - самый высокий рост среди всех отраслей.

При сохранении устойчивости по итогам прошлого года банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Количество действующих кредитных организаций в РФ за 2017 год сократилось с 623 до 561.

Активы кредитных организаций в 2017 году увеличились с 3 260 000 000 тысяч рублей до 3 585 000 000 тысяч рублей за счет кредитных организаций первой пятерки.

В 2017 году прибыль по банковскому сектору составила 870 000 000 тысяч рублей. По итогам года прибыль показали 420 организаций, убыток в размере 772 000 000 тысяч рублей - 140 кредитных организаций.

Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 69 000 000 000 тысяч рублей. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Основные финансовые показатели деятельности Банка

Показатели	2017	2016	Абсолютный прирост/ (снижение)	Относительный прирост/ (снижение)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	(6 528 116)	(2 476 098)	(4 052 018)	163,65%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 307 313	32 954 944	(8 647 631)	(26,24)%
Чистая ссудная задолженность	87 650 138	96 395 941	(8 745 803)	(9,07)%
Средства клиентов:	124 941 713	149 845 724	(24 904 011)	(16,62)%
- средства кредитных организаций	124 557 567	148 684 753	(24 127 186)	(16,23)%

Показатели	2017	2016	Абсолютный прирост/ (снижение)	Относительный прирост/ (снижение)
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	384 146	1 160 971	(776 825)	(66,91)%
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	128 026	994 000	(865 974)	(87,12)%
Валюта баланса	121 501 611	149 710 132	(28 208 521)	(18,84)%

Наибольшее влияние на изменения финансового результата в 2017 году Банка оказали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а так же кредитные операции. Именно чистая ссудная задолженность составляет наибольший удельный вес в валюте баланса по активу - 87 650 138 тысяч рублей или 72,14% (2016г.: 96 395 941 тысяча рублей или 64,39%).

Процентные доходы по предоставленным кредитам клиентам, не являющимися кредитными организациями в 2017 году составили 10 374 627 тысяч рублей, в 2016 году - 8 119 243 тысячи рублей. Доходы увеличились на 2 255 384 тысячи рублей. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях в 2017 году составили 429 651 тысячу рублей, в 2016 году - 624 981 тысяч рублей. Доходы уменьшились на 195 330 тысяч рублей.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют средства клиентов - 124 941 713 тысяч рублей 100,71% (2016г.: 149 845 724 тысячи рублей или 99,68%).

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями, составили в 2017 году 43 243 тысячи рублей (в 2016г.: 659 198 тысяч рублей), расходы по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшились на 615 955 тысяч рублей. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций в 2017 году составили 14 955 014 тысяч рублей (в 2016г.: 11 000 179 тысяч рублей), расходы по сравнению с предыдущим отчетным периодом выросли на 3 954 835 тысяч рублей.

Убыток по результатам работы за 2017 год сформировался, в основном, за счет списания субординированных облигаций ПАО «Промсвязьбанк» в сумме 3 783 650 тысяч рублей.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли:

По итогам 2017 года Банк получил убыток в размере 3 626 556 тысяч рублей (по итогам 2016г.: убыток составил 780 429 тысяч рублей) в связи с этим решение о выплате дивидендов в 2018 году на годовом Общем собрании акционеров приниматься не будет.

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России №3054-У от 04.09.2013г. и №3081-У от 25.10.2013г. на основе учетных записей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и на основе единой учетной политики.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является рубль Российской Федерации. Единицей измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности является тысяча рублей.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Существенным изменением в Учетной политике на 2017 год стало изменение стоимости нематериальных активов при первоначальном признании с 40 000 рублей до 100 000 рублей.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

- Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде АО Банк АВБ совместно с инвестором ПАО «Промсвязьбанк» продолжил работу в рамках Плана финансового оздоровления (ПФО) в соответствии с которым на протяжении периода финансового оздоровления и до момента присоединения АО Банк АВБ к ПАО «Промсвязьбанк» 01 сентября 2022 года резервы по части ссудной задолженности, отнесенной к проблемной и включенной в график формирования резервов ПФО, будут планомерно увеличиваться с целью приведения в соответствие уровню принимаемого кредитного риска.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты были отражены следующие существенные операции:

Показатели	2017	2016
Начисление отложенного налогового обязательства	231 310	51 489
Начисление отложенного налогового актива	96 378	228 773
Начисление резервов по ссудной задолженности и процентным требованиям	-	7 941
Уменьшение начисленного страхового взноса в Агентство по Страхованию Вкладов	-	1 868
Итого	327 688	290 071

События после отчетной даты, существенно повлияли на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты

В феврале 2018 года АО Банк АВБ предоставил ПАО «Промсвязьбанк» гарантии на общую сумму 7 800 000 тысяч рублей. Настоящие гарантии являются встречным обеспечением и были предоставлены согласно пункту 1 статьи 94 Арбитражного процессуального кодекса РФ.

20 марта 2018 года АО Банк АВБ было получено исковое заявление ПАО «Промсвязьбанк» в лице ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», исполняющего функции временной администрации по управлению ПАО «Промсвязьбанк», о признании сделки по погашению ссудной задолженности заемщика банка в сумме 782 076 тысяч рублей другим юридическим лицом недействительной. Судебное дело к слушанию еще не назначено. По мнению руководства Банка, на 31 декабря 2017 года не возникает условного актива и условного обязательства в отношении указанного иска.

Изменения в учетной политике на 2018 год

Существенным изменением в Учетной политике на 2018 год стало изменение срока полезного использования нематериальных активов, приобретенных по договорам без указания срока полезного использования (срок использования 5 лет, 60 месяцев). Нематериальные активы, приобретенные по договорам с указанием срока полезного использования - согласно договорам, срок полезного использования свыше 1 года.

4. Основные принципы учетной политики

Учетная политика Банка основывается на «Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 579-П от 27 февраля 2017 г. и других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, и определяет способы бухгалтерского учета, позволяющие обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности банка.

В Учетной политике Банка утверждены следующие принципы и методы учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожность, т. е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивость, т. е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;
- открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- уровень существенности в отношении корректирующих событий после отчетной даты определяется в размере 0,1% от Уставного капитала Банка в отношении следующих событий: устойчивое и существенное снижение стоимости активов и существенное ухудшение финансового состояния заемщиков и дебиторов по состоянию на отчетную дату, а так же обнаружение существенной ошибки. К сумме доначисления налогов уровень существенности не применяется;
- учет операций Центрального офиса и филиала осуществляется на отдельных балансах. Операции через счета межфилиальных расчетов, открытые Центральным офисом филиалу и перераспределение кредитных ресурсов между Центральным офисом и филиалом производится в соответствии с требованиями ЦБ РФ и на основании внутренних положений банка. Выверка расчетов с филиалом производится ежедневно;
- операции, осуществляемые в выходные дни, отражаются в балансе банка на следующий рабочий день. Если сроки погашения кредитов, процентов по ним, а так же сроки начисления процентов по депозитам и пр. выпадают на праздничные и выходные дни, то отражение операций проводится первым рабочим днем, следующим за выходным;

- ведение аналитического учета валютных операций, совершаемых в иностранных валютах, осуществляется в двойной оценке (в рублях и в иностранной валюте) с ведением аналитического учета конверсионных счетов. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемым Банком России. Результаты переоценки и валютно-обменных операций учитываются на счетах 70603 и 70608;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. 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;
- учет кассовых операций ведется в соответствии с Положением Банка России от 24.04.08 г. № 318-П.
- котируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости;
- учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости;
- на внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости;
- ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;
- выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости;
- отражение причитающихся к уплате или к получению процентов на соответствующих лицевых счетах осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца согласно Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П.
- аналитический учет вкладов и текущих счетов физических лиц осуществляется по видам вкладов в отдельной программе с отражением итоговых сумм в балансе банка;
- резерв на возможные потери по ссудам создается по всем группам риска в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П. Резерв на возможные потери создается по иным балансовым активам в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П;
- срочные сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета сделок купли - продажи различных финансовых активов.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютный прирост (снижение)
Наличные средства	35 711	42 929	(7 218)
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	25 497	61 849	(36 352)
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках в т.ч.	3 848 439	10 256 101	(6 407 662)
- Российской Федерации	3 848 360	10 256 094	(6 407 734)
- других стран	79	7	72
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 909 647	10 360 879	(6 451 232)

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

Вид финансового актива	2017	2016	Абсолютный прирост (снижение)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги, в том числе	7 732 259	2 654 908	5 077 351

Вид финансового актива	2017	2016	Абсолютный прирост (снижение)
- Облигации федерального займа	7 732 259	-	7 732 259
- Еврооблигации Российской Федерации	-	2 654 908	(2 654 908)
Долговые корпоративные ценные бумаги, в том числе	15 039 554	26 630 170	(11 590 616)
- Облигации кредитных организаций	3 910 064	3 634 701	275 363
- Облигации прочих эмитентов	10 434 546	14 441 524	(4 006 978)
- Облигации нерезидентов	694 944	8 553 945	(7 859 001)
Долевые ценные бумаги	1 535 500	-	1 535 500
- Акции прочих резидентов	1 535 500	-	1 535 500
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, в том числе	-	3 640 563	(3 640 563)
- Еврооблигации РФ	-	408 685	(408 685)
- Облигации кредитных организаций	-	417 868	(417 868)
- Облигации прочих эмитентов	-	485 821	(485 821)
- Еврооблигации нерезидентов	-	2 328 189	(2 328 189)
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод, в том числе	-	-	-
- валютный своп (базисный актив - иностранная валюта)	-	29 303	(29 303)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 307 313	32 954 944	(8 647 631)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

При оценке финансовых активов по справедливой стоимости применяется международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ». Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена информация по каждому выпуску ценных бумаг:

Код ценной бумаги	2017			2016		
	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
<i>Облигации федерального займа, номинированные в рублях РФ</i>						
ОФЗ 26208	881 093	7,50	27.02.2019	-	-	-
ОФЗ 26210	100 454	6,80	11.12.2019	-	-	-
ОФЗ 26214	2 094 265	6,40	27.05.2020	-	-	-
ОФЗ 26216	837 420	6,70	15.05.2019	-	-	-
ОФЗ 26217	2 823 116	7,50	18.08.2021	-	-	-
ОФЗ 25081	344 736	6,20	31.01.2018	-	-	-
ОФЗ-24019	651 175	9,13	16.10.2019	-	-	-
Итого	7 732 259	-	-	-	-	-
<i>Еврооблигации РФ, номинированные в долларах США</i>						
RUS-42	-	-	-	2 339 299	5,625	04.04.2042
RUS-20	-	-	-	64 813	5,00	29.04.2020
RUS-26	-	-	-	187 103	4,75	27.05.2026

Код ценной бумаги	2017			2016		
	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения
RUS-18	-	-	-	63 693	11,00	24.07.2018
Итого	-	-	-	2 654 908	-	-
<i>Облигации российских кредитных организаций, номинированные в рублях РФ</i>						
АльфаБО18	162 063	9,45	05.01.2032	-	-	-
АльфаБО11	-	-	-	302 634	10,25	30.06.2017
АльфаБО12	315 051	10,65	12.04.2019	310 902	10,65	12.04.2019
АльфаБО10	-	-	-	202 704	10,25	11.06.2017
ЗенитБО09	-	-	-	151 725	12,00	27.03.2025
ЗенитБО13	-	-	-	204 460	11,25	17.10.2025
Зенит10об	-	-	-	129 119	11,75	30.05.2018
РСХББО9	-	-	-	746 814	11,70	17.10.2025
РСХБ 4об	-	-	-	414 764	12,35	27.09.2017
РСХБ 22об	101 829	8,50	18.09.2023	-	-	-
РСХБ БО17	120 514	8,30	13.02.2025	-	-	-
РСХБ БО1Р	439 401	9,50	25.09.2020	-	-	-
МКБ БО-06	496 817	10,15	24.10.2018	-	-	-
ДельКрБ25	-	-	-	152 066	12,10	28.07.2025
РусфинБО8	-	-	-	302 483	10,05	10.06.2019
РусфинБО9	-	-	-	461 128	10,10	30.06.2020
РусфинБО7	-	-	-	187 002	13,90	24.04.2018
Русфнан13	-	-	-	68 900	11,90	18.07.2018
ПромсвБО6	191	9,20	02.10.2019	-	-	-
ПромсвБО8	343 450	10,20	28.03.2021	-	-	-
РосбнкБ11	338 698	9,80	20.12.2026	-	-	-
РосбнкБ12	102 862	9,80	20.12.2026	-	-	-
ВЭБ ПБО1Р	201 197	10,90	03.05.2019	-	-	-
ВЭБПБО1Р4	231 106	10,15	23.07.2019	-	-	-
ВЭБПБО1Р6	315 117	9,45	27.07.2018	-	-	-
ВЭБПБО1Р7	435 570	9,05	22.11.2019	-	-	-
ВЭБПБО1Р9	306 198	8,75	18.06.2021	-	-	-
Итого	3 910 064	-	-	3 634 701	-	-
<i>Облигации российских организаций, номинированные в рублях РФ</i>						
СПбТел 02	269 347	11,30	11.06.2021	-	-	-
СПбТел 07	-	-	-	117 562	12,75	05.04.2022
ИКС5Фн1Р1	154 226	9,45	11.09.2031	255 520	9,45	11.09.2031
ЕвроХим 2	-	-	-	250 880	12,40	26.06.2018
ЕврХмБ1Р1	-	-	-	197 050	10,60	19.04.2019
Лента 3об	-	-	-	95 434	11,75	25.02.2020
Лента БО3	-	-	-	412 843	12,40	24.07.2025
Акрон БО3	-	-	-	194 013	11,60	20.11.2018
Акрон БО2	-	-	-	39 737	11,60	20.11.2018
АкронБ1Р1	-	-	-	202 100	9,55	24.09.2026
МЕТАЛНБ02	-	-	-	496 091	10,95	17.03.2026
МЕТАЛНБ08	335 940	10,95	17.03.2026	417 853	10,95	17.03.2026
СилМашБО1	-	12,30	15.10.2025	397 403	12,30	15.10.2025
СилМашБО2	-	12,30	15.10.2025	61 320	12,30	15.10.2025
СилМашБО3	-	9,95	14.09.2026	-	-	-
СилМашБО6	687	10,25	30.11.2026	-	-	-
ПКТ 03	-	-	-	160 754	12,50	29.03.2021
ПКТ 02	-	13,10	06.02.2026	-	-	-
ПКТ 01	-	-	-	87 902	13,10	09.12.2025
ЕврХл1Р1R	-	-	-	1 017 492	12,60	23.03.2021
ЕврХолдФ8	-	-	-	558 140	12,95	18.06.2025
РостелБО1	-	-	-	153 306	11,70	16.05.2025

Код ценной бумаги	2017			2016		
	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения
МОСТРЕСТ7		11,50	07.07.2026	-	-	-
МОСТРЕСТ8		-	-	682 853	11,15	29.07.2026
О'КЕИ-Б01	726 819	9,55	29.04.2021	-	-	-
ОКЕЙ-Б06	768 594	11,70	06.04.2021	371 281	11,70	06.04.2021
ИнградБ01		-	-	1 638 176	13,00	12.10.2021
ССТ 01		17,00	20.06.2021	1 643 772	17,00	20.06.2021
ТрнсКонБ2				406 144	9,40	19.03.2020
ТМК БО-5	2 511	13,00	01.04.2026	418 660	13,00	01.04.2026
РГСНДБОП6		-	-	1 037 930	12,50	14.09.2021
ПолюсБ1	840 473	12,10	03.07.2025	-	-	-
ПолюсБ2	626 028	12,10	03.07.2025	131 255	12,10	03.07.2025
СистмБ1Р1	499 152	12,50	30.09.2025	182 901	12,50	30.09.2025
СистмБ1Р5	49 436	9,90	13.11.2026	-	-	-
ПраймФБ01	-	-	-	202 740	12,50	10.11.2025
ПраймФБ02	-	-	-	2 465 502	13,00	16.02.2017
Магнт1Р02	-	-	-	144 910	11,20	26.02.2018
ТрнсФ1Р02	259 055	12,75	22.02.2027	-	-	-
ГИДРОМШБ1	141 359	10,75	09.02.2027	-	-	-
ЕврХмБ1Р1	548 427	10,60	19.04.2019	-	-	-
ЛСР БО1Р2	475 294	9,65	20.04.2022	-	-	-
01ГрФн1Р4	2 367 979	10,97	14.07.2032	-	-	-
ЧТПЗ 1Р1	185 280	10,75	24.12.2020			
ЧТПЗ 1Р2	88 551	9,85	10.02.2022			
ЧТПЗ 1Р3	683 593	9,70	21.03.2024	-	-	-
ЛнССМБ1Р1	198 366	11,85	20.06.2019	-	-	-
ВЭБлизнг9	316 062	10,10	20.10.2021	-	-	-
ГТЛК 1Р03	265 419	11,00	22.01.2032	-	-	-
ГТЛК 1Р04	415 144	9,85	06.04.2032	-	-	-
ГТЛК БО08	216 804	11,10	01.09.2026	-	-	-
Итого	10 434 546	-	-	14 441 524	-	-
<i>Еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США</i>						
VTB-18_2	-	-	-	630 947	6,88	29.05.2018
PSB Fin19	694 944	5,25	19.10.2019	1 389 344	5,25	19.10.2019
OFCBCap19	-	-	-	421 182	4,50	11.11.2019
OFCB Cap	-	-	-	356 044	7,25	25.04.2018
ALF18 EUR	-	-	-	752 247	5,00	27.11.2018
ALFA-17	-	-	-	256 217	7,88	25.09.2017
SIB-18	-	-	-	476 377	3,91	31.01.2018
Novatek22	-	-	-	180 471	4,422	13.12.2022
URKA-18	-	-	-	423 301	3,723	30.04.2018
NGD18 EUR	-	-	-	380 306	6,38	07.05.2018
NLMK-23	-	-	-	342 668	4,50	15.06.2023
EVR-22	-	-	-	196 999	6,75	31.01.2022
EVRZ GRP7	-	-	-	857 587	6,75	27.04.2018
Итого	694 944	-	-	6 663 690	-	-
<i>Еврооблигации нерезидентов, номинированные в Евро</i>						
SB-19 EUR	-	-	-	565 008	3,35	15.11.2019
VEB18 EUR	-	-	-	437 697	3,04	21.02.2018
GAZ-21EUR	-	-	-	344 677	3,60	26.02.2021
GAZ18 EUR	-	-	-	542 873	4,63	15.10.2018
Итого	-	-	-	1 890 255	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
<i>Акции прочих резидентов, номинированные в рублях РФ</i>						
М.видео	1 535 500	-	-	-	-	-

Код ценной бумаги	2017			2016		
	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения
Итого	1 535 500	-	-	-	-	-
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, в том числе						
<i>Еврооблигации РФ, номинированные в долларах США</i>						
RUS-43	-	-	-	408 685	5,875	16.09.2043
<i>Облигации российских кредитных организаций, номинированные в рублях РФ</i>						
АльфаБО05	-	-	-	417 868	12,00	20.10.2018
Итого	-	-	-	417 868	-	-
<i>Облигации российских организаций, номинированные в рублях РФ</i>						
Магнт1P03	-	-	-	238 860	10,60	10.04.2018
СистмБ1P1	-	-	-	246 961	12,50	30.09.2025
Итого	-	-	-	485 821	-	-
<i>Еврооблигации нерезидентов, номинированные в долларах США</i>						
ROSN-18	-	-	-	359 805	7,875	13.03.2018
ROSN-18	-	-	-	490 642	7,875	13.03.2018
RSHB-18_2	-	-	-	253 050	5,10	25.07.2018
Итого	-	-	-	1 103 497	-	-
<i>Еврооблигации нерезидентов, номинированные в Евро</i>						
GPB18 EUR	-	-	-	347 250	3,984	30.10.2018
RZD21 EUR	-	-	-	320 675	3,3744	20.05.2021
VEB18 EUR	-	-	-	331 487	3,035	21.02.2018
VEB18 EUR	-	-	-	225 280	3,035	21.02.2018
Итого	-	-	-	1 224 692	-	-

5.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

В 2017 году операции кредитования проводились в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению Банка и в соответствии с решениями органов управления ПАО «Промсвязьбанк».

По состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем кредитных вложений банка составил 100 926 982 тысячи рублей. За 2017 год ссудная задолженность уменьшилась на 5 678 410 тысяч рублей или на 6%, за счет снижения задолженности по межбанковским кредитам на 6 452 808 тысяч рублей, по кредитам физических лиц - на 1 065 881 тысячу рублей, по отчужденным финансовым активам с отсрочкой платежа - 394 718 тысяч рублей. Задолженность по кредитам юридических лиц выросла на 2 234 997 тысяч рублей или на 2%.

Наибольший удельный вес в структуре задолженности занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Доля кредитов таким заемщикам в общем объеме кредитных вложений на 31 декабря 2017 года составила 98,3% (по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 91%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 1 % кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 года - 1,9%). Доля межбанковских кредитов и отчужденных финансовых активов с отсрочкой платежа составила 0,4% портфеля (по состоянию на 31 декабря 2016 года доля составляла 7,1% портфеля).

Прирост кредитного портфеля в отчетном периоде связан с приобретением у ПАО «Промсвязьбанк» кредитных активов для формирования на балансе Банка активов, генерирующих доходы в рамках реализации Плана финансового оздоровления (ПФО).

Показатели	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Межбанковские кредиты и депозиты	377 773	6 830 581	(6 452 808)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:	99 199 958	96 964 961	2 234 997

Показатели	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
- Корпоративные кредиты	67 838 934	76 111 668	(8 272 734)
- Кредиты малому и среднему бизнесу, в т. ч.	31 361 024	20 853 293	10 507 731
учтенные векселя	-	1 000	(1 000)
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	960 126	2 026 007	(1 065 881)
- Ипотечные кредиты	289 033	351 990	(62 957)
- Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12 624	16 296	(3 672)
- Автокредитование	22 793	46 641	(23 848)
- Потребительские кредиты	635 676	1 611 080	(975 404)
Отчужденные финансовые активы с отсрочкой платежа:	389 125	783 843	(394 718)
- Юридические лица	389 125	783 843	(394 718)
Резервы под обесценение кредитов клиентам:	(13 276 844)	(10 209 451)	(3 067 393)
- по кредитам юридическим лицам, в т. ч.	(12 961 944)	(9 668 568)	(3 293 376)
учтенные векселя	-	(510)	510
факторинговые операции	(4 111)	-	(4 111)
- по кредитам физическим лицам	(233 184)	(300 760)	67 576
По отчужденным активам с отсрочкой платежа	(81 716)	(240 123)	158 407
Итого чистая ссудная задолженность	87 650 138	96 395 941	(8 745 803)

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма задолженности, отраженной на счетах учета просроченной задолженности, составила 24 395 059 тысяч рублей или 24,2% от общего объема кредитного портфеля. За отчетный период сумма просроченной задолженности возросла на 4 736 153 тысячи рублей, по сравнению с величиной на 31 декабря 2016 года - 19 658 906 тысяч рублей.

За отчетный период было вынесено на счета учета просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 8 537 516 тысяч рублей, погашено просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без учета списания за счет сформированного резерва) - 3 324 453 тысячи рублей. Просроченная задолженность физических лиц по сравнению с показателем на 31 декабря 2016 года (137 258 тысяч рублей) выросла на 203 983 тысячи рублей или на 149%.

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

Ниже приведены сведения об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Всего, в т.ч.	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	34 687 602	10 981 377	1 519 977	2 390 370	19 795 878
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	34 285 557	10 968 343	1 510 112	2 377 605	19 429 497
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	10 277 996	1 903 162	-	77 605	8 297 229
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе	402 045	13 034	9 865	12 765	366 381
- жилищные ссуды	6 850	-	1 440	-	5 410
- ипотечные ссуды	40 038	-	4 009	7 114	28 915
- автокредитование	15 524	850	356	63	14 255
- потребительские ссуды	339 633	12 184	4 060	5 588	317 801

Ниже приведены сведения об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Всего, в т.ч.	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	19 965 854	253 395	1 133 518	643 617	17 935 324
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	19 730 791	239 880	1 122 315	629 408	17 739 188
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	8 558 187	130 888	955	518 258	7 908 086
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе	235 063	13 515	11 203	14 209	196 136
- жилищные ссуды	7 009	-	-	-	7 009
- ипотечные ссуды	39 064	-	3 371	5 923	29 770
- автокредитование	20 202	999	1 820	689	16 694
- потребительские ссуды	168 788	12 516	6 012	7 597	142 663

Просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлена в таблице:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Краснодарский край	42	0,00%	42	0,00%
Воронежская область	230 017	0,66%	272	0,00%
Самарская область	16 582 298	47,80%	16 157 081	80,92
г. Санкт-Петербург	206 658	0,60%	-	-
г. Москва	6 819 578	19,66%	2 625 356	13,15%
Московская область	7 190 030	20,73%	-	-
Оренбургская область	164 710	0,47%	24 621	0,12%
Рязанская область	111 150	0,32%	111 150	0,56%
Тамбовская область	721 360	2,08%	721 360	3,61%
Тульская область	27 070	0,08%	27 070	0,14%
Ульяновская область	49 857	0,14%	54 907	0,28%
Республика Коми	243	0,00%	243	0,00%
Республика Марий Эл	3 246	0,02%	4 479	0,02%
Республика Удмуртия	-	-	108 992	0,55%
Республика Татарстан	550 491	1,59%	93 385	0,47%
Чувашская Республика	28 648	0,08%	36 896	0,18%
Астраханская область	1 140 479	3,29%	-	-
Приморский край	32 600	0,09%	-	-
Томская область	389 125	1,12%	-	-
Ростовская область	440 000	1,27%	-	-
ИТОГО	34 687 602	100,00%	19 965 854	100,00%

Ниже представлена ссудная задолженность, классифицированная по категориям качества и информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв под обесценение						
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспече- ния	Фактически сформированный на 31 декабря 2017 года				
									Итого	II	III	IV	V
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:													
- Межбанковские кредиты и депозиты	377 773	377 773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	67 838 934	6 179 328	24 774 212	10 565 803	8 590 778	17 728 813	24 795 631	16 456 454	10 159 348	175 811	1 984 219	2 322 730	5 676 588
- Кредиты малому и среднему бизнесу	31 361 024	2 745 372	19 017 782	837 417	1 111 224	7 649 229	8 877 827	8 524 007	2 802 596	408 458	161 484	304 836	1 927 818
Кредиты, предоставленные физическим лицам:													
- Потребительские кредиты	635 676	98 000	175 291	217 952	19 359	125 074	181 981	181 981	181 981	3 626	44 632	9 817	123 906
- Автокредитование	22 793	-	8 119	356	63	14 255	14 323	14 323	14 323	49	36	22	14 216
- Ипотечные кредиты	289 033	-	248 995	4 009	7 114	28 915	31 124	31 124	31 124	1 122	401	2 490	27 111
- Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12 624	-	5 774	1 440	-	5 410	5 756	5 756	5 756	58	288	-	5 410
Отчужденные финансовые активы с отсрочкой платежа:													
- Юридические лица	389 125	-	-	389 125	-		81 716	81 716	81 716	-	81 716	-	-
Итого:	100 926 982	9 400 473	44 230 173	12 016 102	9 728 538	25 551 696	33 988 358	25 295 361	13 276 844	589 124	2 272 776	2 639 895	7 775 049

Ниже представлена ссудная задолженность, классифицированная по категориям качества и информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв под обесценение						
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обесече- ния	Фактически сформированный на 31 декабря 2016 года				
									Итого	II	III	IV	V
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:													
- Межбанковские кредиты и депозиты	6 830 581	6 830 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	76 111 668	18 327 179	25 852 400	10 939 434	11 799 546	9 193 109	18 112 717	13 907 681	7 208 805	157 247	1 425 111	3 132 216	2 494 231
- Кредиты малому и среднему бизнесу, в т.ч.:	20 853 293	2 773 853	5 629 530	996 637	3 958 708	7 494 565	9 957 124	9 485 431	2 459 763	57 631	231 389	1 117 603	1 053 140
учтенные векселя	1 000	-	-	-	1 000	-	510	510	510	-	-	510	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам:													
- Потребительские кредиты	1 611 080	693 295	555 960	9 960	210 754	141 111	249 739	246 745	246 745	7 872	1 462	104 454	132 957
- Автокредитование	46 641	-	27 438	1 820	689	16 694	16 742	16 742	16 742	147	182	241	16 172
- Ипотечные кредиты	351 990	-	312 926	3 371	5 923	29 770	30 891	30 891	30 891	1 417	337	2 073	27 064
- Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	16 296	-	9 288	-	1 596	5 412	6 383	6 383	6 382	92	-	878	5 412
Отчужденные финансовые активы с отсрочкой платежа:													
- Юридические лица	783 843	159 797	158 631	1 370	464 045	-	240 123	240 123	240 123	3 172	288	236 663	-
Итого:	106 605 392	28 784 705	32 546 173	11 952 592	16 441 261	16 880 661	28 613 719	23 933 996	10 209 451	227 578	1 658 769	4 594 128	3 728 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность по реструктурированным непросроченным ссудам составила 68 512 045 тысяч рублей или 68,1% от общего объема кредитного портфеля. За отчетный период сумма реструктурированной задолженности возросла на 9 155 624 тысячи рублей, по сравнению с величиной на 31 декабря 2016 года - 59 356 421 тысяча рублей или 55,7% от общего объема кредитного портфеля. Банк применяет такие виды реструктуризации, как увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов и другие. В таблице приведены данные о реструктурированной задолженности в разрезе финансовых операций:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу	21 519 498	31,41%	11 615 039	19,57%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	46 785 167	68,29%	47 439 434	79,92%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	207 380	0,30%	301 948	0,51%
ИТОГО	68 512 045	100,00%	59 356 421	100,00%

Реструктурированная задолженность по географическим зонам представлена в таблице:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Самарская область	19 214 386	28,05%	18 775 133	31,63%
г. Санкт-Петербург	1 192 105	1,74%	-	-
г. Москва и Московская область	41 618 036	60,75%	33 824 336	56,99%
Омская область	600 000	0,88%	-	-
Воронежская область	230 000	0,34%	230 000	0,39%
Ульяновская область	16 198	0,02%	3 587 380	6,04%
Астраханская область	1 140 479	1,66%	-	-
Республика Татарстан	453 882	0,66%	432 739	0,73%
Приморский край	604 166	0,88%	350 000	0,59%
Иркутская область	1 411 101	2,06%	400 000	0,67%
Оренбургская область	144 116	0,21%	144 116	0,24%
Тамбовская область	721 360	1,05%	721 360	1,22%
Тюменская область	-	-	442 740	0,75%
Забайкальский край	-	-	275 898	0,46%
Удмуртская Республика	-	-	108 992	0,18%
Саратовская область	-	-	63 727	0,11%
Калужская область	437 500	0,64%	-	-
Курская область	728 716	1,06%	-	-
ИТОГО	68 512 045	100,00%	59 356 421	100,00%

Ниже представлена информация об изменении резерва по ссудной задолженности за 2017 и 2016 года:

Изменение резерва под обесценение	Кредиты, предоставленные юридическим лицам			Кредиты, предоставленные физическим лицам		Отчужденные активы с отсрочкой платежа	Факторинговые операции	Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу		Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты			
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	4 301 708	1 522 980	162 390	193 270	18 707	-	-	6 199 055
- Формирование / (восстановление) резерва в течение 2016 года	2 915 038	928 974	(161 880)	89 624	12 322	240 123	-	4 024 201
- Задолженность, списанная в 2016 году как безнадежная	(1)	(641)	-	(13 025)	(138)	-	-	(13 805)
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	7 216 745	2 451 313	510	269 869	30 891	240 123	-	10 209 451
- Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода 2017 года	2 938 494	351 509	(510)	(57 157)	258	(158 407)	4 111	3 078 298
- Задолженность, списанная в течение отчетного периода в 2017 году как безнадежная	(2)	(226)	-	(10 652)	(25)	-	-	(10 905)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	10 155 237	2 802 596	-	202 060	31 124	81 716	4 111	13 276 844

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв составил 13 276 844 тысяч рублей, что на 3 067 393 тысячи рублей больше, чем на 31 декабря 2016 года. Прирост суммы резерва произошел как за счет формирования резервов по проблемным активам, так и за счет формирования резервов в соответствии с нормативными требованиями Банка России по активам, сформированным в рамках реализации Плана финансового оздоровления.

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 отчетном периоде за счет сформированного резерва списано задолженности как безнадежной к взысканию на сумму 10 905 тысяч рублей.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 893 950	28,63%	36 992 792	34,70%
Финансовая деятельность	23 229 606	23,02%	36 762 659	34,48%
Строительство	21 962 889	21,76%	4 393 829	4,12%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 450 612	10,35%	10 017 028	9,40%
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 235 734	5,19%	833 637	0,78%
Обрабатывающие производства	5 000 043	4,95%	3 251 958	3,05%
Деятельность в области информации и связи	2 005 000	1,99%	-	0,00%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	892 086	0,88%	-	0,00%
Добыча полезных ископаемых	467 166	0,46%	1 867 787	1,75%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	459 112	0,45%	2 540 740	2,38%
Химическое производство	376 871	0,37%	383 121	0,36%
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	329 309	0,33%	417 969	0,39%
Производство машин и оборудования	178 938	0,18%	27 893	0,03%
Гостиницы и рестораны	148 790	0,15%	148 913	0,14%
Обработка древесины и производство изделий из дерева	97 640	0,10%	93 466	0,09%
Производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	63 105	0,06%	13 031	0,02%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	48 551	0,05%	2 793	0,00%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	45 161	0,04%	46 756	0,04%
Медицинские услуги	39 082	0,04%	865	0,00%
Транспорт и связь	24 045	0,02%	5 710 539	5,36%
Производство транспортных средств и оборудования	12 763	0,01%	54 101	0,05%
Капиталовложение в собственность	-	0,00%	49 760	0,05%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	-	0,00%	704 821	0,66%
Прочие виды деятельности	6 403	0,01%	264 927	0,25%
Физические лица	960 126	0,95%	2 026 007	1,90%
Итого ссудная задолженность	100 926 982	100,00%	106 605 392	100,00%

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Резервы под обесценение	(13 276 844)		(10 209 451)	
Итого чистая ссудная задолженность	87 650 138		96 395 941	

5.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вид ценной бумаги	2017	2016	Абсолютный прирост (снижение)
Долговые корпоративные ценные бумаги			
Долговые корпоративные ценные бумаги	587 660	4 794 494	(4 206 834)
- Облигации кредитных организаций	-	3 194 705	(3 194 705)
- Облигации прочих эмитентов	587 660	1 599 789	(1 012 129)
Долевые корпоративные ценные бумаги	526 814	526 814	-
- Корпоративные акции	526 814	526 814	-
Резервы под обесценение	(91 944)	(79 012)	(12 932)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 022 530	5 242 296	(4 219 766)

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы для продажи представлены Долговыми корпоративными ценными бумагами и Корпоративными акциями. Долговые корпоративные облигации российских компаний представлены ЗАО «Ипотечный агент ПСБ 2013», вид деятельности - финансовое посредничество, процентные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы для продажи представлены Долговыми корпоративными ценными бумагами и Корпоративными акциями. Долговые облигации кредитных организаций представлены эмитентом ПАО «Промсвязьбанк», вид деятельности - финансовое посредничество. Долговые корпоративные облигации российских компаний представлены следующими эмитентами: ООО «Концерн Россиум», вид деятельности - операции с недвижимым имуществом; ЗАО «Ипотечный агент ПСБ 2013», вид деятельности - финансовое посредничество, процентные бумаги.

В таблице ниже представлена информация по каждому выпуску ценных бумаг:

Код ценной бумаги	2017			2016		
	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения	Объем, тысяч рублей	Купон, %	Дата погашения
<i>Облигации российских кредитных организаций, номинированные в рублях РФ</i>						
Промсвб13	-	-	-	3 194 705	12,25	01.02.2018
<i>Облигации российских организаций, номинированные в рублях РФ</i>						
РОССИУМБ1	-	-	-	1 012 129	12,50	14.11.2025
ИА ПСБ2об	587 407	расчетная	09.02.2040	587 407	расчетная	09.02.2040
Долговые обязательства, не погашенные в срок						
АмМет-02	253	3,22	-	253	3,22	-
Итого	587 660	-	-	1 599 789	-	-

Обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги ОАО «Амурметалл» по кредитному качеству в сумме 4 220 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 4 220 тысяч рублей) являются просроченными сроком от одного года до пяти лет (на 31 декабря 2016 г.: от одного года до пяти лет).

Согласно утвержденному графику в рамках мирового соглашения от 21.12.2009 года, заключенному ОАО «Амурметалл» с кредиторами, ОАО «Амурметалл» обязался осуществить погашение задолженности перед Банком в период с 2011 года по 2017 год. ОАО «Амурметалл» по состоянию на 31 декабря 2017 года произвел четыре выплаты задолженности перед Банком в объеме 1 351 тысяча рублей. В настоящее время ОАО «Амурметалл» инициировал процедуру банкротства.

Корпоративные акции представлены акциями следующих организаций:

Эмитент	Отрасль	2017		2016	
		Доля в уставном капитале, %	Объем, тысяч рублей	Доля в уставном капитале, %	Объем, тысяч рублей
ОАО «РОССКАТ»	производство	9,39%	525 735	9,39%	525 735
ПАО «Межотраслевой страховой центр»	финансовая	0,50%	1 000	0,50%	1 000
АО «Приволжское кредитное бюро»	услуги	0,01%	1	0,01%	1
Платежная система S.W.I.F.T.	финансовая	-	78	-	78
Итого			526 814		526 814

Акции эмитента «Платежная система S.W.I.F.T.» - это прочее участие в уставном капитале организации-нерезидента.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост/ (снижение)
Балансовая стоимость на 1 января	5 242 296	5 214 238	28 058
Приобретение	7 580 141	2 975 575	4 604 566
Перевод ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	6 471 876	-	6 471 876
Реализация	(17 489 744)	(3 147 860)	(14 341 884)
Погашение уплаченного купонного дохода	(13 139)	(83 729)	70 590
Выбытие ценных бумаг в связи с ликвидацией эмитента	-	(190)	190
Начисленные процентные доходы	1 057 140	570 418	486 722
Начисленные премии	(36)	(6)	(30)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(788 091)	108 726	(896 817)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(12 932)	(12 686)	(246)
Проценты полученные	(1 024 981)	(382 190)	(642 791)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 022 530	5 242 296	(4 219 766)

Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» была проведена в соответствии предписания Банка России №Т436-9-9/13418ДСП от 03.05.2017 года в рамках надзора за деятельностью Банка.

Ниже представлена информация о ценных бумагах, по которым создан резерв:

Эмитент	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
ЗАО «Ипотечный агент ПСБ 2013»	587 407	85 433	587 407	72 501
ОАО «Росскат»	525 735	5 257	525 735	5 257
ПАО «Межотраслевой страховой центр»	1 000	1 000	1 000	1 000
АО «Приволжское кредитное бюро»	1	1	1	1
ОАО «Амурметалл»	253	253	253	253
Итого	1 114 396	91 944	1 114 396	79 012

5.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Переплата налога с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам в размере 1 тысячи рублей, образовавшаяся по итогам расчетов с бюджетом за 2016 год, в соответствии со ст. 78 НК РФ Банком зачтена в счет уплаты соответствующего текущего налога в 1 квартале 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по уплате налога на прибыль.

5.6. Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налоговой базы, приводят к возникновению чистых активов и обязательств по отложенному налогу. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка возник отложенный налоговый актив в сумме 1 201 773 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года - 873 327 тысяч рублей).

Согласно показателям актуализированного варианта перспективной финансовой модели АО Банк АВБ, учитывающего проводимые мероприятия по финансовому оздоровлению, Банком прогнозируется получение чистой прибыли в перспективе, в размере, превышающем размер требуемой налогооблагаемой прибыли будущих периодов. В связи с изложенным, Банк может с достаточной долей уверенности признать отложенные налоговые активы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года, в полном размере.

Изменение по начисленным уплаченным налогам отражено в примечании 6.11.

5.7. Основные средства

Основные средства учитывались на балансе Центрального офиса (за исключением имущества, находящегося в Кипрском филиале). Материальные запасы учитывались на балансе, как Центрального офиса, так и филиала. Учет нематериальных активов осуществляется с 2016 года.

Нематериальным активом признается объект, первоначальной стоимостью от 100 000 рублей одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- ✓ объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- ✓ имеются ограничения доступа к экономическим выгодам иных лиц;
- ✓ существует возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов;
- ✓ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ✓ Банк не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- ✓ отсутствует материально-вещественная форма объекта.

На балансовые счета по учету основных средств относилось имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и стоимостью 100 000 рублей 01 копейка и выше. Амортизация основных средств начислялась равномерно в течение срока полезного использования объектов основных средств линейным способом по нормам амортизационных отчислений.

Приобретенные основные средства приходовались на баланс по фактическим затратам на их приобретение, включая затраты на их транспортировку, монтаж, установку и прочее.

В составе материальных запасов учитывались материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Предметы со сроком службы менее 12 месяцев (по техническим данным поставщика) независимо от стоимости относились к материальным затратам.

Бухгалтерский учет основных средств, стоимостью ниже 100 000 рублей 01 копейки, находящихся на складе, велся по месту нахождения склада, т.е. на балансах подразделений, а при передаче их в эксплуатацию - внесистемно отделом учета внутривозрастных операций.

Списание имущества с учета осуществлялось только в результате перехода прав собственности/реализации или вследствие непригодности его к дальнейшему использованию. Аналитический учет велся в разрезе каждого выбывающего/реализуемого объекта основных средств, предмету или виду материальных ценностей.

Переданное в аренду имущество учитывалось на балансе банка, а полученное в аренду имущество учитывалось на балансе арендодателя.

Переоценка недвижимости (группы: «здания», «земля») была произведена по состоянию на 1 декабря 2017 года сотрудниками ООО «Эверест Консалтинг» (зарегистрировано 29.11.2010 года):

Никулова Александра Викторовна (дипломированный оценщик, диплом ПП № 609183 от 02.02.2004г., Член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» номер по реестру 1411.50 от 29.12.2015г.);

Гавриков Павел Николаевич (дипломированный оценщик, диплом ПП № 537413 от 20.11.2002г., член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков «СМАО», включен в реестр оценщиков 19.09.2007г. за №798);

Яценко Алексей Викторович (дипломированный оценщик, диплом №070/2004 от 25.12.2003г., член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков «СМАО», включен в реестр оценщиков 01.07.2008г. №2476);

Карпова Ирина Кирилловна (дипломированный оценщик, диплом ПП № 01412 от 29.12.2015г., член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» (МСНО-НП «ОПЭО»), свидетельство МСНО-НП «ОПЭО» № 01412 от 29.12.2015г.).

При осуществлении оценочной деятельности Оценщик применял Международные стандарты оценки, Федеральный закон « Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. и действующие на дату оценки федеральные стандарты оценки (ФСО).

При переоценке недвижимости использовался сравнительный подход. Сравнительный подход основывается на предположении, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, т.е. основываясь на информации об аналогичных сделках.

В результате переоценки произошло уменьшение балансовой стоимости группы основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 46 378 тысяч рублей (в 2016 году произошло уменьшение на 14 626 тысяч рублей). В 2017 году самое большое уменьшение балансовой стоимости на 22 565 тысяч рублей произошло по зданию в г. Тольятти, ул. Ворошилова, д.33 (в 2016 году на 3 300 тысяч рублей произошло по зданию в г. Тольятти, ул. Ворошилова, д.33). Расходы по оценке основных средств составили 2 114 тысяч рублей, фонд переоценки основных средств был уменьшен на 15 тысяч рублей, расходы от уменьшения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности составили 53 328 тысяч рублей, доходы от уменьшения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности - 8 079 тысяч рублей (2016г.: расходы по оценке основных средств - 6 594 тысячи рублей, доходы от дооценки основных средств - 634 тысячи рублей, фонд переоценки основных средств уменьшился на 6 613 тысяч рублей, расходы от уменьшения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности - 5 412 тысяч рублей, доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности - 3 359 тысяч рублей, расходы от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи - 23 тысячи рублей).

В отчетном периоде Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения своих обязательств.

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных запасов за 2017 год и 2016 год.

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	566 491	632 007	3 017	9 421	509	1 039	1 651	1 214 135
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)								
Остаток на 01 января 2017 года	566 521	702 230	4 860	113 565	17 993	1 460	1 651	1 408 280
Приобретение	-	-	-	365	-	132	3 713	4 210
Поступление в ОС из залогового имущества	17 961	48 546	-	-	-	-	-	66 507
Выбытие/реализация	(31 366)	(2 494)	(4 860)	(32 479)	(9 861)	-	(4 926)	(85 986)
Списание накопленной амортизации	(2 814)	-	-	-	-	-	-	(2 814)
Переоценка	(46 378)	-	-	-	-	-	-	(46 378)
Остаток на 31 декабря 2017 г	503 924	748 282	-	81 451	8 132	1 592	438	1 343 819
Накопленная амортизация								
Остаток на 01 января 2017 г	30	-	1 843	104 143	17 484	421	-	123 921
Амортизационные отчисления	2 814	-	-	3 588	223	435	-	7 060
Выбытие	-	-	(1 843)	(31 747)	(9 861)	-	-	(43 451)
Списание накопленной амортизации	(2 814)	-	-	-	-	-	-	(2 814)
Остаток на 31 декабря 2017 г	30	-	-	75 984	7 846	856	-	84 716
Резервы под обесценение								
Резервы под обесценение на 01 января 2017 года	-	70 223	-	-	-	-	-	70 223
Формирование/(восстановление) резерва за 2017 год	-	69 724	-	-	-	-	-	69 724
Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	139 947	-	-	-	-	-	139 947
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	503 894	608 335	-	5 467	286	736	438	1 119 156

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Имущество приобретенное по договору отступного, залога	Прочие материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	566 013	-	30 433	27 391	2 719	-	26 075	6 671	659 302
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)									
Остаток на 01 января 2016 года	670 009	-	35 197	251 869	28 293	-	27 146	6 671	1 019 185
Перевод согласно 448-П	29 432	-	-	-	-	1 460	(27 146)	-	3 746
Остаток на 01 января 2016 года с учетом изменений	699 441	-	35 197	251 869	28 293	1 460	-	6 671	1 022 931
Приобретение	-	-	-	465	-	-	-	12 785	13 250
Модернизация	-	-	-	238	-	-	-	-	238
Перевод из категории ДАПП	-	702 796	-	-	-	-	-	-	702 796
Поступление в ОС из залогового имущества	8 714	-	-	-	-	-	-	-	8 714
Перевод из ОС в категорию ДАПП	(7 792)	-	-	(1 335)	(132)	-	-	-	(9 259)
Выбытие/реализация	(1 383)	(566)	(30 337)	(136 221)	(8 095)	-	-	(17 805)	(194 407)
Списание накопленной амортизации	(117 833)	-	-	(1 451)	(2 073)	-	-	-	(121 357)
Переоценка	(14 626)	-	-	-	-	-	-	-	(14 626)
Остаток на 31 декабря 2016 г	566 521	702 230	4 860	113 565	17 993	1 460	-	1 651	1 408 280
Накопленная амортизация									
Остаток на 01 января 2016 г	103 996	-	4 764	224 478	25 574	-	-	-	358 812
Амортизационные отчисления	13 867	-	14 822	14 796	2 078	421	-	-	45 984
Выбытие	-	-	(17 743)	(133 679)	(8 095)	-	-	-	(159 517)
Списание накопленной амортизации	(117 833)	-	-	(1 451)	(2 073)	-	-	-	(121 357)
Остаток на 31 декабря 2016 г	30	-	1 843	104 144	17 484	421	-	-	123 922
Резервы под обесценение									
Резервы под обесценение на 01 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	1 071	-	1 071
Перевод согласно 448-П	277	-	-	-	-	-	(1 071)	-	(794)

	Земля и здания	Незавершен- ное строительст- во	Капиталь- ные вложения в арендован- ные средства	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Имущество приобретен- ное по договору отступного, залога	Прочие материаль- ные запасы	Итого
Остаток на 01 января 2016 года с учетом изменений	277	-	-	-	-	-	-	-	277
Формирование/(восстановлен- ие) резерва за 2016 год	(277)	70 223	-	-	-	-	-	-	69 946
Погашение задолженности за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	70 223	-	-	-	-	-	-	70 223
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	566 491	632 007	3 017	9 421	509	1 039	-	1 651	1 214 135

5.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация об изменении долгосрочных активов для продажи:

Долгосрочные активы для продажи (ДАПП)	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января	1 190	704 086
Перевод в категорию ДАПП	-	10 107
Перевод из категории ДАПП	-	(702 796)
Поступление	19 045	-
Выбытие	(1 317)	(10 057)
Изменение справедливой стоимости	-	(23)
(Формирование)/восстановление резерва на возможные потери	127	(127)
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 045	1 190

В отчетном периоде в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было признано залоговое имущество (спортивный инвентарь), полученное по договору об отступном в погашение задолженности по кредитному договору в сумме 19 045 тысяч рублей.

В отчетном периоде были реализованы следующие активы на общую сумму 1 317 тысяч рублей:

- залоговое имущество (недвижимость и земельный участок), полученное по договору об отступном, принятое на баланс в 2015 году,
- транспортные средства, ранее учитываемые в составе основных средств, и переведенных в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2016 году.

Совокупный доход от выбытия активов за отчетный период составил 519 тысяч рублей.

5.9. Прочие активы

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Финансовые активы	3 349 910	1 912 578	1 437 332
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями Центрального банка р. Кипр	26	24	2
Требования по получению процентов	3 309 978	1 874 854	1 435 124
Требования по получению комиссий	1 101	922	179
Расчеты по претензиям	6 969	7 537	(568)
Дебиторская задолженность по мировому соглашению	31 836	29 241	2 595
Нефинансовые активы	225 731	1 098 878	(873 147)
Долевое участие в строительстве	94 868	93 612	1 256
Расчеты по налогам	27 904	457	27 447
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	4 755	3 068	1 687
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	505	(505)
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	753	445	308
Расходы будущих периодов	614	690	(76)
Расчеты по брокерским операциям	32 342	928 727	(896 385)
Прочие активы	64 495	71 374	(6 879)
Резервы под обесценение	(1 305 834)	(360 673)	(945 161)
Итого прочих активов	2 269 807	2 650 783	(380 976)

У Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в качестве переплаты по налогу на прибыль в размере 21 122 тысяч рублей отражены суммы налога (на 31 декабря 2016 года - 315 тысяч рублей), выплаченные в соответствии с законодательством Республики Беларусь и удержанные налоговыми агентами-резидентами Республики Беларусь из доходов Банка (данные отражены в статье «прочие активы» Расчеты по налогам). Указанные суммы будут зачтены в уплату налога на прибыль организаций Российской Федерации в будущих периодах в порядке, установленном статьей 311 Налогового кодекса Российской Федерации.

Дебиторская задолженность по мировому соглашению в сумме 31 836 тысяч рублей представляет собой задолженность физических лиц, погашение или оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 31 декабря 2016 года 29 241 тысяча рублей). По данной категории активов создан 100% резерв.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за отчетный период:

Изменение резерва под обесценение	Требования по получению процентов	Требования по получению комиссий	Расчеты по финансово-хозяйственным операциям	Расчеты по имуществу, приобретенному по договору отступного, залога	Расчеты по неустойкам и уплаченной госпошлине	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	24 858	779	45 219	794	-	71 650
- Формирование /(восстановление) резерва за отчетный период 2016 года	205 442	384	85 745	-	-	291 571
- Задолженность, списанная в течении отчетного периода в 2016 году как безнадежная	(185)	(356)	(1 213)	(794)	-	(2 548)
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	230 115	807	129 751	-	-	360 673
- Формирование /(восстановление) резерва за отчетный период 2017 года	953 216	678	7 041	-	9 815	970 750
- Задолженность, списанная в течение отчетного периода в 2017 году как безнадежная	(24 274)	(472)	(13)	-	(830)	(25 589)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	1 159 057	1 013	136 779	-	8 985	1 305 834

5.10. Средства других банков

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Корреспондентские счета	95 312 700	127 367 172	(32 054 472)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	29 244 867	21 317 581	7 927 286
Итого средств кредитных организаций	124 557 567	148 684 753	(24 127 186)

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства на корреспондентских счетах представлены средствами ПАО «Промсвязьбанк» (счет «Лоро»). По остаткам на корреспондентском счете начисляются проценты по ставке MosPrime Rate (на 31 декабря 2016 года средства на корреспондентских счетах были представлены средствами ПАО «Промсвязьбанк», проценты начислялись по ставке MosPrime Rate).

По состоянию на 31 декабря 2017 года межбанковские кредиты, полученные от ПАО «Промсвязьбанк», составляют 29 200 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016г.: ПАО «Промсвязьбанк» 18 200 000 тысяч рублей, Commerzbank AG - 124 719 тысяч рублей, ЗАО НКБ НКЦ - 1 211 007 тысяч рублей, АО КБ Ситибанк - 1 781 854 тысяч рублей).

Средства, полученные от ПАО «Промсвязьбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения в январе 2018 года и августе 2025 года, процентные ставки от 8,38% до 8,36% и 0,51% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства, полученные от ЗАО НКБ НКЦ и АО КБ Ситибанк, имели сроки погашения в январе 2017 года с процентными ставками от 0,7% до 10,45% и 10,6% годовых. Средства полученные от ПАО «Промсвязьбанк» и Commerzbank AG имеют сроки погашения в августе 2025 года и марте 2018 года с процентными ставками 0,51% и 1,65% годовых.

5.11. Средства клиентов

На балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года открыто 851 счет клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 11 521 счетов физических лиц (на 31 декабря 2016 года: 1 768 счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 28 840 счетов физических лиц).

	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Юридические лица	256 089	166 673	89 416
Расчетные счета	192 156	161 011	31 145
Депозиты	63 933	5 662	58 271
Физические лица	128 019	993 704	(865 685)
Текущие счета	25 571	42 839	(17 268)
Вклады	102 437	950 854	(848 417)
Переводы без открытия счета	11	11	-
Индивидуальные предприниматели	38	594	(556)
Расчетные счета	38	594	(556)
Итого средств клиентов	384 146	1 160 971	(776 825)

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Существенное уменьшение средств по счетам физических лиц произошло в связи с планомерной миграцией клиентов в ПАО «Промсвязьбанк». Увеличение средств юридических лиц произошло в связи с заключением договоров обеспечительного платежа.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	184 836	48,12%	151 644	13,06%
Строительство	39 669	10,33%	6 470	0,56%
Торговля и общественное питание	29 251	7,61%	5 543	0,48%
Машиностроение	1 798	0,47%	479	0,04%
Промышленность	339	0,09%	290	0,03%
Транспорт и связь	206	0,05%	790	0,07%
Сельское хозяйство	18	0,00%	28	0,00%
Энергетика	3	0,00%	23	0,00%
Прочее	7	0,00%	2 000	0,17%
Физические лица	128 019	33,33%	993 704	85,59%
Итого средств клиентов	384 146	100,00%	1 160 971	100,00%

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

Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок в соответствии с их условиями.

Производные финансовые инструменты	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
- Валютный SWAP	-	69 614	(69 614)
Итого	-	69 614	(69 614)

После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение его справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

5.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Вид ценной бумаги	2017		2016		Абсолютный прирост / (снижение)
	Номинал	Начисленный дисконт	Номинал	Начисленный дисконт	Номинал
Векселя, из них					
Расчетные векселя, в т. ч.	1	-	1	-	-

Вид ценной бумаги	2017		2016		Абсолютный прирост / (снижение)
	Номинал	Начисленный дисконт	Номинал	Начисленный дисконт	Номинал
- векселя к исполнению	1	-	1	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1	-	1	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают расчетный вексель на сумму 1 тысячу рублей (на 31 декабря 2016г.: расчетный вексель на сумму 1 тысячу рублей), номинированный в российских рублях (на 31 декабря 2016 г.: номинированные в российских рублях).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись обязательства по векселю, выпущенному 16 июля 2013 года, сроком погашения «по предъявлении», который на отчетную дату не был предъявлен к погашению в сумме 1 тысяча рублей, (на 31 декабря 2016г.: в сумме 1 тысяча рублей).

5.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательство по текущему налогу на прибыль составляет 70 840 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года - отсутствует). Данная сумма представляет собой налог в размере 15 процентов с доходов в виде процентов по государственным облигациям и по эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года облигациям российских организаций, подлежащий уплате по сроку до 28 марта 2018 года.

5.15. Прочие обязательства

	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Финансовые обязательства	728 611	393 354	335 257
Обязательства по уплате процентов	727 109	375 250	351 859
Полученные авансы от банковских платежных агентов для расчетов с поставщиками услуг	139	6 927	(6 788)
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	1 078	10 910	(9 832)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	285	267	18
Нефинансовые обязательства	27 516	13 411	14 105
Взносы по обязательному страхованию вкладов	-	4 286	(4 286)
Суммы до выяснения	2	157	(155)
Расчеты по налогам	11 200	6 471	4 729
Расчеты по договорам реализации активов для продажи	10 378	1 220	9 158
Доходы будущих периодов, в том числе:	4 190	71	4 119
- по кредитным операциям	174	-	174
- по прочим операциям	4 016	71	3 945
Прочие обязательства	1 746	1 206	540
Итого прочих обязательств	756 127	406 765	349 362

Суммы до выяснения представляют собой безналичные денежные средства, поступившие в Банк в период с 27 по 29 декабря 2017 года по платежным документам с реквизитами, несоответствующими реквизитам получателей средств, а так же поступления на закрытые счета клиентов.

5.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017		2016	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	2 299 848 000	1 149 924	2 299 848 000	1 149 924
Привилегированные акции	152 000	76	152 000	76
Итого уставного капитала	2 300 000 000	1 150 000	2 300 000 000	1 150 000

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска составило 300 152 000 штук, привилегированные акции не размещались.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,5 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлен в размере 15% от номинальной стоимости акций, выплачивается по решению годового Общего собрания акционеров Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2017 года эмиссионный доход составил 650 000 тысяч рублей (2016 г.: 650 000 тысяч рублей).

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 2 299 848 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,5 рублей и 304 000 шт. привилегированных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,5 рублей (объявленные акции).

Права и ограничения (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) установлены Уставом Банка в рамках действующего законодательства РФ.

Собственными акциями Банк не владеет.

Базовый убыток на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1,577 рублей (2016 г: 0,339 рублей).

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, т.к. конвертация привилегированных акций Банка не предусмотрена условиями выпуска, дополнительной эмиссии акций Банка в последующем отчетном периоде не планируется.

Наименование акционера	Тип акций	Номинал	Структура на 31.12.2017			Структура на 31.12.2016		
			Кол-во акций, шт.	Доля в УК, тыс. руб.	Доля в капитале, %	Кол-во акций, шт.	Доля в УК, тыс. руб.	Доля в капитале, %
ПАО «Промсвязьбанк»	Обыкновенные	0,5	2 299 848 000	1 136 643	99,9934%	2 299 848 000	1 136 643	99,9934%
Итого			2 299 848 000	1 136 643	99,9934%	2 299 848 000	1 136 643	99,9934%
ПАО «Промсвязьбанк»	Привилегированные	0,5	152 000	76	0,0066%	152 000	76	0,0066%
Итого			152 000	76	0,0066%	152 000	76	0,0066%

В марте 2016 года ПАО «Промсвязьбанк» выкупил 100% акций Банка.

5.17. Внебалансовые обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка и изменении резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера.

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	12 907 446	4 821 436	8 086 010
Обязательства по поставке денежных средств	30 620 638	46 530 744	(15 910 106)
Выданные гарантии и поручительства	1 525 613	472 055	1 053 558
Итого внебалансовых обязательств	45 053 697	51 824 235	(6 770 538)

Обязательства по поставке денежных средств представляют собой обязательства по производным финансовым инструментам в виде сделок SWAP со сроком исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора, а так же опцион со сроком исполнения от 91 дня и более. Базисное обязательство по данным сделкам представлено в долларах США, евро и рублях, контрагент ПАО «Промсвязьбанк». Опцион представляет собой соглашения с ПАО «Промсвязьбанк» на приобретение доли в УК ООО «Элитные дома». Информация о производных финансовых инструментах с иностранной валютой представлена в примечании 5.13.

Изменение резерва под обесценение	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	30 422	223	30 645
- Формирование / (восстановление) резерва в течение 2016 года	(28 926)	(223)	(29 149)
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	1 496	-	1 496
- Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода 2017 года	58 401	48	58 449
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	59 897	48	59 945

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**6.1. Процентные доходы и процентные расходы****Процентные доходы**

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в т. ч.	10 755 113	8 709 840	2 045 273
- по средствам, размещенным в кредитных организациях	191 490	85 761	105 729
- по средствам, размещенным в банках-нерезидентах	238 161	539 220	(301 059)
- по средствам, предоставленным юридическим лицам	9 751 603	7 589 333	2 162 270
- по средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	368 139	163 863	204 276
- по средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	848	3 705	(2 857)
- по средствам, предоставленным физическим лицам	204 872	327 958	(123 086)
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	49 165	31 240	17 925

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы от вложений в долговые ценные бумаги, в т. ч.	4 283 526	2 118 867	2 164 659
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 215 436	1 548 454	1 666 982
- имеющиеся в наличии для продажи	1 068 090	570 413	497 677
Доходы по вложениям в учтенные векселя, в т. ч.	-	3 144	(3 144)
- по учтенным векселям прочих резидентов	-	3 144	(3 144)
Итого процентных доходов	15 087 804	10 863 091	4 224 713

Значительное изменение процентных доходов по средствам, предоставленным юридическим лицам в отчетном периоде по сравнению с 2016 годом, обусловлено увеличением, в течение отчетного периода, объема активов, генерирующим процентный доход. Часть данных активов были реализованы в октябре - декабре 2017 года. Так же увеличение доходов произошло за счет полученных процентов по правам требования по кредитным договорам, приобретенным у ПАО «Промсвязьбанк». Доходы от вложения в долговые ценные бумаги увеличились за счет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а так же имеющихся в наличии для продажи (информация о ценных бумагах представлена в примечании 5.2 и 5.4)

Процентные расходы

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам, в т. ч.	14 994 724	11 658 459	3 336 265
- по средствам, полученным от кредитных организаций	14 949 655	10 996 653	3 953 002
- по средствам, полученным от банков-нерезидентов	5 359	3 526	1 833
- по средствам, на банковских счетах и депозитах юридических лиц	33 623	22 423	11 200
- по средствам, на банковских счетах и депозитах юридических лиц-нерезидентов	2 335	3 886	(1 551)
- по средствам на банковских счетах и депозитах физических лиц - индивидуальных предпринимателей	-	44	(44)
- по средствам, на банковских счетах и депозитах физических лиц	3 746	630 853	(627 107)
- по средствам, на банковских счетах и депозитах физических лиц - нерезидентов	6	1 074	(1 068)
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	-	18	(18)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и размещения денежных средств	3 533	900	2 633
Расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т. ч.	-	53	(53)
- по векселям	-	53	(53)
Итого процентных расходов	14 998 257	11 659 430	3 338 827

Увеличение процентных расходов произошло за счет увеличения объема привлеченных средств, которые частично были возвращены до декабря 2017 года. Увеличение процентных расходов произошло и за счет средств по остаткам на корреспондентском счете ПАО «Промсвязьбанк».

Существенное уменьшение расходов по средствам на счетах и депозитах физических лиц произошло в связи с планомерной миграцией клиентов в ПАО «Промсвязьбанк».

6.2. Изменение резерва под обесценение активов

Ниже представлена информация по изменению резервов под обесценение активов за период с 01 января по 31 декабря 2017 года и за период с 01 января по 31 декабря 2016 года.

Вид резерва	2017				
	Резерв на 1 января 2017г.	Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва	Формирование резерва	Восстановление резерва	Резерв на 31 декабря 2017г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах:	10 439 628	(35 179)	11 384 444	(7 352 937)	14 435 956
По кредитам юридическим лицам	9 668 058	(228)	9 598 294	(6 308 291)	12 957 833
По кредитам физическим лицам	300 760	(10 677)	211 566	(268 465)	233 184
По факторинговым операциям	-	-	27 965	(23 854)	4 111
По комиссиям в рамках договоров факторинга	-	-	98	(98)	-
По отчужденным активам с отсрочкой платежа	240 123	-	81 716	(240 123)	81 716
По учтенным векселям	510	-	-	(510)	-
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	7	-	6	(13)	-
По процентным требованиям по кредитам юридическим лицам	226 809	(24 066)	1 418 249	(468 847)	1 152 145
По процентным требованиям по кредитам физическим лицам	3 306	(208)	10 818	(7 004)	6 912
По процентным требованиям по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи	55	-	35 732	(35 732)	55
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78 957	-	94 214	(81 282)	91 889
По долговым ценным бумагам в наличии для продажи	72 699	-	94 214	(81 282)	85 631
По долевым ценным бумагам	6 258	-	-	-	6 258
Изменение резерва по прочим потерям:	202 404	(1 315)	751 941	(606 361)	346 669
По оплате услуг банка	807	(472)	821	(143)	1 013
По финансово-хозяйственным операциям	129 751	(13)	7 282	(241)	136 779
По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	70 223	-	70 223	(499)	139 947
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127	-	-	(127)	-
По неустойкам, признанным по решению суда или в досудебном порядке	-	(621)	8 728	(1 153)	6 954
По уплаченной госпошлине к погашению	-	(202)	2 371	(251)	1 918
По оценке к возмещению	-	(7)	138	(18)	113
По условным обязательствам кредитного характера	1 496	-	662 378	(603 929)	59 945
Итого	10 720 989	(36 494)	12 230 599	(8 040 580)	14 874 514

Вид резерва	2016				
	Резерв на 1 января 2016г.	Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва	Формирование резерва	Восстановление резерва	Резерв на 31 декабря 2016г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах:	6 224 390	(13 990)	19 949 421	(15 720 193)	10 439 628
По кредитам юридическим лицам	5 824 688	(642)	18 959 046	(15 115 034)	9 668 058
По кредитам физическим лицам	211 977	(13 163)	285 788	(183 842)	300 760
По отчужденным активам с отсрочкой платежа	-	-	240 876	(753)	240 123
По учтенным векселям (доходным)	26 467	-	-	(26 467)	-
По учтенным векселям	135 923	-	510	(135 923)	510
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	8	-	30	(31)	7
По процентным требованиям по кредитам юридическим лицам	23 078	-	440 868	(237 137)	226 809
По процентным требованиям по кредитам физическим лицам	1 780	(185)	6 934	(5 223)	3 306
По процентным требованиям по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи	55	-	15 230	(15 230)	55
Проценты и дисконт по учтенным векселям	414	-	139	(553)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	66 271	-	24 338	(11 652)	78 957
По долговым ценным бумагам	65 964	-	18 198	(11 462)	72 700
По долевым ценным бумагам	307	-	6 140	(190)	6 257
Изменение резерва по прочим потерям:	77 714	(2 363)	294 973	(167 920)	202 404
По оплате услуг банка	779	(356)	727	(343)	807
По финансово-хозяйственным операциям	45 219	(1 213)	87 603	(1 858)	129 751
По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	277	-	70 223	(277)	70 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	127	-	127
По средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	794	(794)	-	-	-
По условным обязательствам кредитного характера	30 645	-	136 293	(165 442)	1 496
Итого	6 368 375	(16 353)	20 268 732	(15 899 765)	10 720 989

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

	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы			
<i>От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>			
- РФ	631 743	7 355	624 388
- Субъекты РФ и органов местного самоуправления	43 953	-	43 953
- Кредитные организации	58 001	19 989	38 012
- Прочих резидентов	609 183	65 676	543 507
- Иностранных государств	4 436	-	4 436
- Банков-нерезидентов	-	9	(9)
- Прочих нерезидентов	189 942	73 735	116 207
<i>От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>			
- РФ	103 557	41 426	62 131
- Субъектов РФ и органов местного самоуправления	-	-	-
- Кредитные организации	67 793	33 718	34 075
- Прочих резидентов	191 546	87 002	104 544
- Иностранных государств	-	97	(97)
- Банков-нерезидентов	-	-	-
- Прочих нерезидентов	10 775	42 966	(32 191)
<i>От переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>			
- Прочих резидентов	36 750	-	36 750
<i>От производных финансовых инструментов, в том числе:</i>			
Базовым (базисным) активом является иностранная валюта	10 858 979	22 852 682	(11 993 703)
- Свопы	10 858 979	22 852 682	(11 993 703)
Базисным (базовым) активом являются ценные бумаги	4 746	-	4 746
- Форварды	4 746	-	4 746
Итого доходов	12 811 404	23 224 655	(10 413 251)
Расходы			
<i>От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>			
- РФ	(27 446)	(2 648)	(24 798)
- Банка России	(4 996)	-	(4 996)
- Кредитные организации	(33 804)	(131)	(33 673)
- Прочих резидентов	(25 765)	(2 251)	(23 514)
- Прочих нерезидентов	(12 511)	(417)	(12 094)
<i>От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>			
- РФ	(41 426)	(217)	(41 209)
- Кредитные организации	(33 568)	(11 398)	(22 170)
- Прочих резидентов	(98 736)	(20 632)	(78 104)
- Прочих нерезидентов	(52 200)	(10 775)	(41 425)
<i>От производных финансовых инструментов, в том числе:</i>			

	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Базисным (базовым) активом является иностранная валюта	(8 050 767)	(5 895 142)	(2 155 625)
- Свопы	(8 050 767)	(5 895 142)	(2 155 625)
Базисным (базовым) активом являются ценные бумаги	(3 045)	-	(3 045)
- Форварды	(3 045)	-	(3 045)
Базисным (базовым) активом являются другие базисные (базовые) активы	(1)	-	(1)
- Опционы	(1)	-	(1)
Итого расходов	(8 384 265)	(5 943 611)	(2 440 654)
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 427 139	17 281 044	(12 853 905)

Информация о производных финансовых инструментах представлена в примечании 5.13.

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

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы			
- от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг (прочих нерезидентов)	145	-	145
Итого доходов	145	-	145
Расходы			
- от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг (прочих нерезидентов)	(454)	-	(454)
Итого расходов	(454)	-	(454)
Итого чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(309)	-	(309)

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

Эмитенты ценных бумаг	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы			
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
- Кредитных организаций	-	305	(305)
- Прочих резидентов	6 252	-	6 252
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
- Прочих резидентов	-	2	(2)
Итого доходов	6 252	307	5 945
Расходы			
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для			

Эмитенты ценных бумаг	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
продажи			
- Кредитных организаций	(4 462 546)	(470)	(4 462 076)
- Прочих резидентов	(477)	-	(477)
Итого расходов	(4 463 023)	(470)	(4 462 553)
Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(4 456 771)	(163)	(4 456 608)

Значительное увеличение расходов по операциям с долговыми ценными бумагами произошло в результате списания с баланса Банка субординированных облигаций ПАО «Промсвязьбанк» (Промсвязьбанк ПАО обл.13) в сумме 3 783 650 тысяч рублей, с учетом отрицательной переоценки, в декабре 2017 года.

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 916 505	7 591 347	(5 674 842)
- в наличной форме - долларов США	-	7 483	(7 483)
- в наличной форме - Евро	-	2 507	(2 507)
- в безналичной форме - долларов США	1 391 249	4 930 386	(3 539 137)
- в безналичной форме - Евро	525 230	2 650 694	(2 125 464)
- в безналичной форме - других валют	26	277	(251)
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1 314 130)	(9 024 281)	7 710 151
- в наличной форме - долларов США	(26)	(2 212)	2 186
- в наличной форме - Евро	(8)	(1 458)	1 450
- в безналичной форме - долларов США	(893 647)	(5 005 895)	4 112 248
- в безналичной форме - Евро	(420 449)	(4 014 708)	3 594 259
- в безналичной форме - других валют	-	(8)	8
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	602 375	(1 432 934)	2 035 309

6.7. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Положительная курсовая разница	30 176 941	61 735 506	(31 558 565)
- по долларам США	19 832 424	34 747 807	(14 915 383)
- по Евро	10 343 688	26 981 938	(16 638 250)
- по другим валютам	829	5 761	(4 932)
Отрицательная курсовая разница	(29 980 736)	(72 891 745)	42 911 009
- по долларам США	(20 725 046)	(42 139 323)	21 414 277
- по Евро	(9 254 861)	(30 746 634)	21 491 773
- по другим валютам	(829)	(5 788)	4 959

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Итого	196 205	(11 156 239)	11 352 444

6.8. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

По состоянию на 31 декабря 2017 года в портфеле ценных бумаг Банка имеются обыкновенные и привилегированные бездокументарные именные акции ОАО «Росскат» (доля капитала Банка составляет 9,39%, в 2016 году - 9,39%). По итогам работы 2016 года и 2017 года ОАО «Росскат» дивиденды не выплачивались.

6.9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	10 025	27 171	(17 146)
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	3 996	34 712	(30 716)
Комиссии по операциям с платежными картами	527	26 078	(25 551)
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12 850	5 358	7 492
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	307	1 014	(707)
Комиссия за внесение изменений в кредитный договор	6 562	13 724	(7 162)
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	1 421	13 167	(11 746)
Комиссии по прочим операциям	669	905	(236)
Итого комиссионных доходов	36 357	122 129	(85 772)

Комиссионные расходы

	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 806	13 433	(10 627)
Комиссии по операциям с платежными картами	119	39 048	(38 929)
Комиссия, уплаченная за учет и хранение ценных бумаг на счетах депо	4 266	2 949	1 317
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 866	2 917	1 949
Комиссии за депозитарное обслуживание	1 138	344	794
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	1 764	(1 764)
Комиссионное вознаграждение сторонним организациям в рамках соглашений о сотрудничестве по кредитованию физических и юридических лиц	-	13	(13)
Комиссионное вознаграждение за информационно-технологическое взаимодействие	-	259	(259)
Комиссии по прочим операциям	910	205	705
Итого комиссионных расходов	14 105	60 932	(46 827)

6.10. Прочие операционные доходы и расходы**Прочие операционные доходы**

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы по аренде	22 385	15 018	7 367
Доходы от операций с учтенными векселями кредитных организаций	-	1 780	(1 780)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 107	4 494	(1 387)
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	634	(634)
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 079	3 359	4 720
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским операциям и сделкам	8 709	6 110	2 599
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	7 869	495	7 374
Доходы по привлеченным депозитам, в том числе от	109	11 097	(10 988)
- физических лиц	109	11 097	(10 988)
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	681	5 692	(5 011)
Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств	25	-	25
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	5 320	332	4 988
Прочие операционные доходы	921	320	601
Итого операционных доходов	57 205	49 331	7 874

Операционные расходы

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Затраты на персонал, в т.ч.	118 887	252 730	(133 843)
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	90 119	194 099	(103 980)
Амортизация основных средств	7 059	45 984	(38 925)
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества, в т.ч.	19 950	29 758	(9 808)
- затраты на использованные энергетические ресурсы	3 430	8 176	(4 746)
Расходы по аренде	15 865	23 674	(7 809)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 504	4 299	(2 795)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 374	15 186	(10 812)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	8 408	17 952	(9 544)
Расходы по уценке основных средств	2 114	6 594	(4 480)
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	52 328	5 412	46 916
Расходы от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	23	(23)
Охрана	4 147	15 879	(11 732)
Реклама	-	1 160	(1 160)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 635	12 708	(7 073)

Наименование статьи	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Страхование, в т.ч.	1 544	30 360	(28 816)
- взносы по обязательному страхованию вкладов	1 073	30 496	(29 423)
Другие организационные и управленческие расходы	7 629	6 981	648
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	45	399	(354)
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	127 417	4 013	123 404
Расходы по операциям с учтенными векселями	-	3 144	(3 144)
Прочие операционные расходы	10 678	15 428	(4 750)
Итого операционных расходов	387 584	491 684	(104 100)

Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, представляют собой убытки от реализации приобретенных прав требования по договорам уступки.

6.11. Начисленные (уплаченные) налоги

Вид налога	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Налог на прибыль, в т.ч.	(28 172)	(97 847)	69 675
- текущий налог на прибыль	278 528	15 288	263 240
- отложенный налог на прибыль	(306 700)	(113 135)	(193 565)
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль), в т.ч.	8 212	8 540	(328)
- земельный налог	241	237	4
- налог на имущество	7 894	8 043	(149)
- налог за загрязнение атмосферы	19	128	(109)
- транспортный налог	58	132	(74)
Прочие сборы	6 556	14 982	(8 426)
Итого налогов и сборов	(13 404)	(74 325)	60 921

Значительное изменение расходов по налогам и сборам в отчетном периоде 2017 года по сравнению с соответствующим периодом 2016 года, вызвано следующим:

- Увеличением объема ценных бумаг, облагаемых по ставке 15%, в портфеле Банка, в том числе облигаций российских организаций, эмитированных в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года, доходы по которым облагаются по ставке 15%, начиная с 01 января 2017 года;
- Увеличение отложенного налогового актива, отражаемого в доходах Банка, вследствие значительного изменения объемов балансовых показателей (выданных кредитов, приобретенных ценных бумаг) и неравномерного формирования в налоговом учете убытков, переносимых на будущее - элементов, формирующих отложенный налоговый актив согласно Положению Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Сокращением сети обособленных подразделений в 2016 году и последующей реализацией/списанием имущества и экономией административно-хозяйственных расходов.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Управление капиталом

Банк использует стандартный подход к оценке достаточности капитала в соответствии с регулятивными требованиями Банка России.

Величина капитала Банка в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде имела отрицательное значение.

С 5 августа 2015 года АО Банк АББ является дочерним банком ПАО «Промсвязьбанк», который входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Совместно с ПАО «Промсвязьбанк», Банком был разработан проект ПФО, в результате реализации которого предполагается полное восстановление финансовой устойчивости Банка в период до 2022 года.

В период действия Плана финансового оздоровления Банк осуществляет деятельность в особом режиме и невыполнение требований Банка России в части капитала и обязательных нормативов не представляет реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Цели управления капиталом

- Устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- Выполнение Стратегии управления рисками и капиталом Банковской Группы на уровне Банковской группы ПАО «Промсвязьбанка»;
- Выполнение Плана финансового оздоровления Банка;
- Соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, на территории которых Банк ведет свою деятельность.

Базовые требования к Системе управления капиталом, принципы и процедуры.

Система управления и капиталом соответствует требованиям Стратегии управления рисками и капиталом Банковской Группы, которая устанавливает:

- единые для всех участников Банковской группы ПАО «Промсвязьбанка» цели и задачи по управлению капиталом Банковской группы ПАО «Промсвязьбанк»,
- требования к системе управления капиталом на уровне каждого участника Банковской группы ПАО «Промсвязьбанка» и группы в целом,
- принципы управления капиталом, а также порядок управления капиталом, которые должны быть соблюдены Банком,
- показатели риск-аппетита, плановые (целевые) уровни и структуру рисков и капитала Банка,
- принципы осуществления контроля системы управления капиталом Банка (включая внутренний контроль и аудит) со стороны ПАО «Промсвязьбанка».

В соответствии с требованиями к системе управления капиталом, Банк на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе направляет отчетность об объеме требований к капиталу в разрезе активов в Головной Банк группы.

Планы по развитию системы управления капиталом основываются на Стратегии развития и Стратегии управления рисками и капиталом Банковской Группы.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности (Риск-аппетит), устанавливается в ежегодно утверждаемой Стратегии управления рисками и капиталом Банковской Группы.

Органы управления ПАО «Промсвязьбанка» и Банка и рабочие органы (комитеты) ПАО «Промсвязьбанка» в рамках их полномочий устанавливают систему лимитов и ограничений на принимаемые риски, позволяющую обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка.

На постоянной основе реализовано регулярное и своевременное информирование органов управления ПАО «Промсвязьбанка» и Банка, заинтересованных подразделений ПАО «Промсвязьбанка» и Банка по всем существенным аспектам управления рисками и капиталом, включая объем/уровень принятых

Банком значимых и существенных рисков, соблюдение показателей риск-аппетита. Органы управления ПАО «Промсвязьбанка» и Банка и коллегиальные рабочие органы (комитеты) ПАО «Промсвязьбанка» и Банка на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально) рассматривают отчеты о значимых рисках и капитале.

7.2. Основные показатели (инструменты) капитала

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
Уставный капитал и эмиссионный доход, в том числе сформированный:	1 799 924	1 799 924	-
Обыкновенными акциями (долями)	1 149 924	1 149 924	-
Привилегированными акциями	-	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток):	(7 504 308)	(3 804 124)	(3 700 184)
Прошлых лет	(3 806 021)	(2 962 766)	(843 255)
Отчетного года	(3 698 287)	(841 358)	(2 856 929)
Резервный фонд	1 072 596	1 072 596	-
Источники базового капитала, итого	(4 631 788)	(931 604)	(3 700 184)
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	589	623	(34)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	557 197	361 790	195 407
Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	404 222	162 206	242 016
Отрицательная величина добавочного капитала	934 320	1 019 875	(85 555)
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 896 328	1 544 494	351 834
Базовый капитал, итого	(6 528 116)	(2 476 098)	(4 052 018)
Источники добавочного капитала, итого	-	-	-
Инструменты добавочного капитала подлежащего поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	147	416	(269)
Отрицательная величина дополнительного капитала	934 173	1 019 459	(85 286)
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	934 320	1 019 875	(85 555)
Добавочный капитал, итого	-	-	-
Основной капитал, итого	(6 528 116)	(2 476 098)	(4 052 018)
Инструменты дополнительного капитала	192 046	194 622	(2 576)
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	38	46	(8)
Прибыль текущего года	-	-	-
Источники дополнительного капитала, итого	192 084	194 668	(2 584)
Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	-	-
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1 126 257	1 214 127	(87 870)
показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	207 229	476 674	(269 445)
субординированные кредиты, предоставленные организациям - резидентам	-	-	-

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютное увеличение (снижение)
превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	2 264	5 920	(3 656)
Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	204 965	470 754	(265 789)
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	1 126 257	1 214 127	(87 870)
Дополнительный капитал, итого	-	-	-
Собственные средства (капитал), итого	(6 528 116)	(2 476 098)	(4 052 018)

Основным фактором, повлиявшим на уменьшение величины собственных средств (капитала) является формирование резервов на возможные потери по ссудам по итогам 2017 года.

Основным инструментом базового капитала являются обыкновенные бездокументарные именные акции в количестве 2 299 848 000 штук номинальной стоимостью 0,5 рублей каждая, формирующие уставный капитал Банка в размере 1 149 924 тысяч рублей. Обыкновенные акции Банка предоставляют их владельцам одинаковый объем прав, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ниже представлена таблица, составленная на основании данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для раздела 1 отчета об уровне и достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28.12.2012 года.

Номер	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	1 800 000	1 800 000	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 800 000	1 800 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 799 924	1 799 924
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	192 046	194 622
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	124 941 713	149 845 724	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-	-
2.2.1		X	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 119 156	1 214 135	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	589	623	X	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	589	623	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	589	623
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	147	416	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	147	416
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 201 773	873 327	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	557 197	361 790	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	557 197	361 790
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	404 222	162 206	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	404 222	162 206
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	-	X	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	-	X	X	-	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	-	X	X	-	-

Номер	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	-	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	92 521 107	111 894 338	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-	-

Номер	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-	-

7.3. Уровень достаточности капитала в течение отчетного периода

В соответствии со статьей 189.22 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ, к Банку не применимы меры, предусмотренные статьей 74 ФЗ «О Центральном Банке» и другие принудительные меры воздействия, предусмотренные вышеуказанной статьей.

Дата	Значение Н1.0 (%)
01.01.2017	0
01.02.2017	0
01.03.2017	0
01.04.2017	0
01.05.2017	0
01.06.2017	0
01.07.2017	0
01.08.2017	0
01.09.2017	0
01.10.2017	0
01.11.2017	0
01.12.2017	0
01.01.2018	0

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств:

Наименование показателя	2017	2016
Достаточность базового капитала	-	-
Достаточность основного капитала	-	-
Достаточность собственных средств (капитала)	-	-
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,25	0,625
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,25	0,625
Антициклическая надбавка	-	-
Надбавка за системную значимость банков	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	-

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

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

Дата	Основной капитал	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	Значение показателя финансового рычага (%)
01.01.2017	-	145 876 824	-
01.04.2017	-	148 911 031	-

Дата	Основной капитал	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	Значение показателя финансового рычага (%)
01.07.2017	-	203 352 642	-
01.10.2017	-	175 576 678	-
01.01.2018	-	122 556 017	-

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, нет.

Дата	Величина активов по балансу (без учета справедливой стоимости ПФИ, активов по операциям РЕПО, а также операциям займа)	Величина балансовых активов, используемая для расчета показателя финансового рычага
01.01.2017	149 710 132	144 428 166
01.04.2017	182 246 427	148 712 974
01.07.2017	208 425 448	199 389 193
01.10.2017	189 807 760	172 436 989
01.01.2018	121 501 611	119 524 753

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления данного отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Сумма денежных потоков, направленных на увеличение операционных возможностей, в 2017 году составила 6 563 518 тысяч рублей (2016г.: 2 906 642 тысячи рублей), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, в 2017 году составила 14 994 823 тысячи рублей (2016г.: 11 926 129 тысяч рублей).

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост/(снижение)
Средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов)	2 202	16 636	(14 434)
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	-	3 032	(3 032)
Итого средств, недоступных для использования	2 202	19 668	(17 466)

На 31 декабря 2017 года неиспользованные кредитные средства отсутствуют (на 31 декабря 2016 года - отсутствовали).

Операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в отчет о движении денежных средств:

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост/(снижение)
Недвижимость, полученная Банком в качестве погашения просроченных кредитов клиентам	65 928	6 396	59 532
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	753	2 612	(1 859)
Долгосрочные активы, полученные Банком в качестве обязательства по кредитному договору клиентов	19 045	-	19 045
Итого операций, не включенных в отчет о движении денежных средств	85 726	9 008	76 718

10. Сопроводительная информация к сведениям о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банком не проводились сделки, связанные с рефинансированием ипотечных кредитов физических лиц. Уступка прав (требований) банком агентствам или специализированным обществам основана на норме ст. 382 ГК РФ, в соответствии с которой право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

При проведении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам у Банка возникает риск обратного выкупа залладных при наступлении дефолта по уступленным правам требования. Банк выполняет функцию первоначального кредитора. Первоначальный кредитор, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются. Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. При реализации актива финансовый результат по сделке отражается в том отчетном периоде, в котором актив был реализован. При возникновении на балансе Банка требований вследствие осуществления сделок по уступке прав требований, такие активы оцениваются для целей расчета достаточности капитала, в соответствии с рисками, присущими соответствующей группе активов (требований).

В соответствии с нормативными документами Банка России (Глава 3 приложение 9 к положению Банка России №579-П) учет сделок по уступке права требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований так же соответствуют положениям Главы 3 приложения 9 к Положению Банка России №579-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период, также соответствуют нормам Приложения 9 к Положению банка России №579-П (соответствуют их фактическим величинам и их изменениям в отчетные периоды).

Требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 9 к Положению Банка России №579-П, не подлежат обособленному учету (в торговом портфеле учитываются ценные бумаги в соответствии с положениями Приложения 8 к Положению Банка России №579-П).

Поскольку Приложение 9 к Положению Банка России №579-П, а также иные нормы положения Банка России не содержат понятия «предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований», соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учет обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учете, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учета дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещенных средств, и т.д. - без выделения категории «финансовая поддержка»). При этом, в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России №579-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям». Денежные требования Банка к

контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

Ниже представлена информация о совокупной балансовой стоимости требований, учтенных на балансе Банка в связи со сделками по уступке прав требований, также представлена информация о величине обесцененных требований (отнесенных к 4-5 категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П).

Активы	2017		2016	
	Балансовые требования	В том числе обесцененные балансовые требования	Балансовые требования	В том числе обесцененные балансовые требования
Требования, возникшие в связи с осуществленной уступкой прав требования	389 125	-	783 843	-
Приобретенные права требования	44 411 372	18 231 459	59 784 249	12 927 421

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк отразил на внебалансовых счетах требования по приобретенным правам требования на сумму 45 155 263 тысячи рублей, что отражает номинальную стоимость приобретенных прав требований (на 31 декабря 2016 года - 59 941 304 тысячи рублей).

Ниже приведена информация об изменении резерва по требованиям, возникшим в результате сделок по уступке прав требования:

Изменение резерва под обесценение	Требования, возникшие в связи с осуществленной уступкой прав требования	Приобретенные права требования	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	-	2 816 666	2 816 666
- Формирование / (восстановление) резерва в течение 2016 года	240 123	1 952 296	2 192 419
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	240 123	4 768 962	5 009 085
- Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода 2017 года	(158 407)	956 355	797 948
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	81 716	5 725 317	5 807 033

В отчетном периоде Банк осуществил сделки по уступке собственных прав требования третьим лицам в отношении кредитов юридических лиц на сумму 17 114 893 тысячи рублей. В 2016 году Банк осуществлял сделки по уступке собственных прав требования третьим лицам в отношении кредитов юридических лиц на сумму 1 897 192 тысяч рублей.

В отчетном периоде Банк приобрел права требования по договорам уступки на сумму 41 222 860 тысяч рублей, в том числе у ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 33 175 304 тысячи рублей, а так же у прочих контрагентов на сумму 4 856 394 тысячи рублей (в 2016 году - 68 389 910 тысяч рублей, так же в 2016 году Банк приобретал у ЗАО «Надежный дом» права требования по кредитам физических лиц на сумму 1 868 тысяч рублей).

11. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка в составе банковской группы ПАО «Промсвязьбанк». В Группе создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Группы по

управлению рисками и капиталом. Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК / ИСААР).

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в период действия ПФО, в том числе в стрессовых ситуациях,
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, на территории которых Банк ведет свою деятельность,
- приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия управления рисками и капиталом является внутренним нормативным документом Банка, который:

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития Системы управления рисками и капиталом Банка,
- устанавливает распределение функциональных обязанностей по управлению рисками и капиталом между Промсвязьбанком и Банком, и между подразделениями Банка,
- устанавливает порядок управления наиболее значимыми рисками Банка,
- обеспечивает единое понимание всеми подразделениями Банка роли Промсвязьбанка и подразделений Банка, управляющих рисками и капиталом.

Стратегия содержит описание процесса управления рисками, включающего:

- Выявление значимых рисков;
- Оценку уровня рисков;
- Анализ и мониторинг;
- Контроль и информирование органов управления Банка об уровнях значимых рисков.

Для своевременной идентификации и оценки рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки значимости рисков в рамках пересмотра Стратегии управления рисками и капиталом.

Банк, как участник Группы, осуществляет управление рисками в соответствии с подходами Головного Банка, в рамках утвержденных внутренних документов по управлению рисками.

Общие принципы управления рисками в Банке:

- Осведомленность о рисках: риски выявляются и оцениваются, как на уровне Банка, так и на уровне отдельных операций, сделок, портфелей. Методология выявления и оценки устанавливается на уровне Группы.
- Управление рисками на постоянной основе. Банк осуществляет управление рисками в соответствии с утвержденными Главным Банком подходами и принципами.
- Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только при наличии и в рамках надлежаще утвержденных действующих лимитов. Лимиты и ограничения на риски разрабатываются и устанавливаются с учетом установленного риск-аппетита и лимитов капитала Главным банком.
- Регулярный независимый внутренний контроль и аудит системы управления рисками и капиталом.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка. Выявление рисков осуществляется в соответствии с Методикой выявления значимых рисков ПАО Промсвязьбанк. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками.

Наиболее значимые риски, присущие деятельности Банка в 2017 году, включают:

- Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в том числе, несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед группой в соответствии с условиями договора, в том числе кредитный риск контрагента.
- Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.
- Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Банка,
- Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств,
- Процентный риск банковского портфеля (процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Также значимыми для Банка являются следующие риски:

- Риск переоценки недвижимости - риск снижения справедливой (рыночной) стоимости недвижимости Банка, используемой в основной деятельности и находящейся в составе инвестиционной собственности,
- Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

По всем значимым рискам в Банке утверждены внутренние документы, определяющие процедуры управления данными рисками, используемые методологии их оценки, анализа и контроля.

Полномочия органов управления в процессе управления рисками и капиталом.

Совет директоров Банка участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, определяя общие цели, принципы и приоритетные направления управления рисками и капиталом и контролируя их соблюдение, в том числе:

- Утверждает и ежегодно пересматривает Стратегию управления рисками и капиталом, включая итоги оценки значимости рисков;
- Утверждает и пересматривает порядки/верхнеуровневые политики по управлению наиболее значимыми рисками в соответствии с групповыми подходами (подходами головного банка).
- Ежегодно осуществляет контроль выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективности;
- Рассматривает результаты стресс-тестирования;
- Ежеквартально рассматривает отчеты об уровне/объемах принятых Банком значимых и существенных рисков, о выполнении обязательных нормативов и показателей риск-аппетита, включая оценку достаточности капитала, показателей, определенных в ПФО;
- Рассматривает информацию о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в системе управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;
- Определяет организационную структуру Банка;
- Устанавливает лимиты и ограничения по проведению операций с целью минимизации рисков в соответствии с групповыми правилами
- Одобряет: крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принимает решения о списании с баланса Банка за счет сформированного резерва безнадежной задолженности при условии, что ее размер не превышает 1 000 000 000 (Один

миллиард) рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на день принятия решения;

- Принимает решения по иным вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим документом.

Исполнительный Совет Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль адекватности внутренних процедур оценки рисков и оценки достаточности капитала, в том числе следит за тем, чтобы Банк осуществлял текущую деятельность в установленных пределах рисков, в том числе:

- Рассматривает предложения по актуализации Стратегии управления рисками и капиталом и иных документов, касающихся управления рисками и капиталом и требующих утверждения Советом директоров Банка.
- Утверждает и пересматривает политики/положения по управлению значимыми рисками (кроме тех, которые утверждаются Советом директоров Банка).
- Утверждает состав рабочих органов (комитетов) Банка, принимающих решения в рамках банковских процессов,
- Определяет полномочия рабочих органов (комитетов) Банка и должностных лиц Банка по вопросам принятия рисков в рамках текущей деятельности Банка в рамках лимитов, установленных Головным банком группы,
- Ежемесячно рассматривает отчеты об уровне/объемах принятых Банком значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов ликвидности и показателей риск-аппетита, включая оценку достаточности капитала, показателей, определенных в ПФО.
- Рассматривает информацию о нарушениях показателей риск-аппетита (о достижении ими установленных сигнальных значений) при выявлении этих нарушений в рамках ВПОДК, а также показателей, определенных в ПФО.
- Проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок внутреннего контроля.
- Предоставляет рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам управления рисками и капиталом, находящимся в компетенции Совета директоров Банка.
- Принимает решения по вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим документом и иными внутренними документами Банка.

В 2017 году в Банке выстроена система отчетности для целей Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Утвержден внутрибанковский Порядок подготовки отчетности для целей ВПОДК. В рамках действующего Порядка, отчетность для целей ВПОДК предоставляется Совету Директоров, Исполнительному совету Банка, Службе внутреннего аудита, а также профильному подразделению Головного Банка. В соответствии с Порядком формируются следующие виды отчетности:

- Ежедневный отчет о внутреннем капитале и обязательных нормативах (далее - ежедневный отчет). Данный отчет формируется на ежедневной основе; в состав отчета входит информация о величине внутреннего капитала (агрегировано и в разрезе рисков), значения обязательных нормативов, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И с учетом Плана финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), информация о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при их наличии).
- Отчет о значимых рисках и капитале, формируемый с ежемесячной периодичностью (далее - ежемесячный отчет). В отчет включаются результаты оценки всех значимых рисков, значения в динамике всех основных показателей, входящих в расчет значимых рисков, информация о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при их наличии).

11.1. Кредитный риск

Кредитный риск является одним из наиболее значимых видов риска, что делает процесс управления им одной из первостепенных задач. Кредитный риск возникает в отношении корпоративного кредитования, кредитования предприятий МСБ и физических лиц, а также межбанковских операций, операций на долговых рынках капитала, сделок РЕПО, торговых и внебалансовых операций, таких, как выпуск гарантий третьей стороне. Банк, как участник Группы, осуществляет управление кредитным

риском в рамках, установленных для него уполномоченными органами и/или должностными лицами головного участника банковской Группы ограничений и полномочий.

Группа принимает кредитный риск только при выполнении следующих требований:

- Группа обладает достаточной информацией, чтобы выявить и оценить риски, связанные с кредитованием клиента (кредитный, правовой, регуляторный, репутационный, экологический и т.д.);
- финансово-экономическое положение клиента позволяет ему своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства перед Группой за счет текущего бизнеса и/или реализуемого проекта. Полное или частичное принятие кредитного риска на обеспечение возможно только в рамках строгих ограничений, установленных политикой второго уровня;
- цель кредитования понятна и логично следует из текущего бизнеса и потребностей клиента;
- источники погашения четко определены и реальны;
- принятие кредитного риска без обеспечения или с частичным обеспечением допускается только в установленных случаях.

В 2016 году нормативная база Банка по оценке кредитного риска заемщика была приведена в соответствие с методологией ПАО «Промсвязьбанк».

Банк с отчетной даты 1 апреля 2017 года по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов, а также производным финансовым инструментам, применяет подход, предусмотренный п.2.6 Инструкции Банка России №180-И.

В целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов, а также производным финансовым инструментам, Банк с отчетной даты 01.04.2017г. применяет подход, предусмотренный п. 2.6 Инструкции Банка России № 180-И.

Банк, как участник Группы, предоставляет на уровень головного участника банковской Группы:

- информацию по портфелям, требующим консолидации и управления рисками по Группе;
- отчетность по рискам по установленному формату;
- оценку существенности рисков на основе соответствующей методологии;
- расчет параметров, необходимых для агрегации рисков на уровне Группы;
- моделирование сценариев и расчет значений отдельных параметров для стресс-тестирования.

Контроль организации и управления кредитным риском в Банке осуществляется на системной основе, в том числе через координацию деятельности служб внутреннего контроля/аудита и служб управления кредитным риском.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И:

Показатель	2017	2016	Абсолютный прирост/(снижение)
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	121 708	121 438	270
Резервы под активы I-й группы риска	333	-	333
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 729 374	8 674 031	(5 944 657)
Резервы под активы II-й группы риска	-	7	(7)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	545 875	1 834 805	(1 288 930)
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	79 416 182	114 013 180	(34 596 998)
Резервы под активы IV-й группы риска	12 968 203	9 652 433	3 315 770
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	66 447 979	104 360 747	(37 912 768)
Активы V-й группы риска	382 831	7 019 355	(6 636 524)
Резервы под активы V-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	574 247	10 529 033	(9 954 786)

Показатель	2017	2016	Абсолютный прирост/(снижение)
Активы с пониженными коэффициентами риска	209 326	260 932	(51 606)
Резервы под активы с пониженными коэффициентами риска	14 456	12 971	1 485
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	129 518	165 262	(35 744)
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	3 318 034	3 820 252	(502 218)
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	12 840	8 690	4 150
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	4 296 752	4 955 031	(658 279)
Величина, корректирующая риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 150%, 170%, 200%, 250%, 300%, 600%, 1250%)	16 284 011	20 525 093	(4 241 082)
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 150%, 170%, 200%, 250%, 300%, 600%, 1250%)	1 818 737	1 045 391	773 346
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	39 454 571	36 703 108	2 751 463
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	67 568 101	116 724 585	(49 156 484)
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	14 433 059	5 227 355	9 205 704
Условные обязательства кредитного характера без риска	12 907 446	4 821 436	8 086 010
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 525 613	472 055	1 053 558
Резервы под условные обязательства кредитного характера	59 945	1 496	58 449
Кредитный риск по ПФИ	44 189	98 922	(54 733)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 525 565	472 052	1 053 513
Операционный риск	1 091 375	283 604	807 771
Операционный риск, умноженный на 12,5 для целей расчета достаточности капитала	13 642 188	3 545 050	10 097 138
Рыночный риск	27 234 350	2 085 663	25 148 687
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	188 303	281 027	(92 724)
Итого нагрузка на капитал	154 083 537	165 030 700	(10 947 163)

Ниже представлена информация о совокупном кредитном риске в разрезе основных инструментов.

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	82 650 095	69 681 559	67 568 101	129 828 004	120 175 564	116 624 585
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	121 708	121 375	-	121 438	121 438	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	27 699	27 699	-	78 485	78 485	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	-	-	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	26	26	0	24	24	0
1.2	Активы с коэффициентом	2 729 374	2 729 374	545 875	8 674 031	8 674 024	1 734 805

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
	риска 20 процентов, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	79	79	16	14	7	1
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
	из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям -	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
	резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	79 416 182	66 447 979	66 447 979	114 013 180	104 360 747	104 360 747
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	73 948 878	62 561 069	62 561 069	84 225 422	75 185 210	75 185 210
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	606 779	417 715	417 715	896 120	683 913	683 913
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	382 831	382 831	574 247	7 019 355	7 019 355	10 529 033
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	209 326	194 870	129 518	260 932	247 961	165 262
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	19 181	18 692	9 346	23 543	23 125	11 563
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
	клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	27 252 406	25 420 832	43 751 190	24 344 721	23 290 844	41 657 465
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	13 237 492	12 414 978	13 656 476	9 777 248	9 764 284	10 740 712
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	3 318 034	3 305 194	4 296 752	3 820 252	3 811 562	4 955 031
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	9 583 738	8 678 208	13 017 312	9 634 079	8 679 614	13 019 422
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	1 113 142	1 022 452	12 780 650	1 113 142	1 035 384	12 942 300
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	98	95	133	624	420	674
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	98	95	133	329	131	183
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	-	-	-	295	289	491
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300%	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2017			2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
3.6	с коэффициентом риска 600%	-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	14 433 059	14 373 114	1 525 565	5 293 491	5 291 995	472 052
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 525 613	1 525 565	1 525 565	472 055	472 052	472 052
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	12 907 446	12 847 549	-	4 821 436	4 819 943	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5 523 590	-	44 189	46 530 744	-	98 922

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Категория качества	2017			2016		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1 категория качества	9 492 028	-	-	29 127 697	-	-
2 категория качества	45 223 465	725 420	617 315	33 070 680	349 226	231 990
3 категория качества	12 711 190	2 829 127	2 424 244	12 343 761	2 829 232	1 720 680
4 категория качества	9 979 896	5 194 556	2 769 485	16 677 493	8 796 253	4 675 979
5 категория качества	26 779 233	26 776 161	8 624 833	17 259 859	17 247 985	3 810 916
Итого активов	104 185 812	35 525 264	14 435 877	108 479 490	29 222 696	10 439 565

Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения

В осуществлении мер по финансовому оздоровлению АО Банк АББ предусмотрено оказание финансовой помощи от АСВ в размере 18 200 000 тысяч рублей. В обеспечение исполнения обязательств Банка перед АСВ в залог были переданы активы - права требования к должникам по кредитным договорам - по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 17 588 632 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года в сумме 25 052 343 тысячи рублей).

Переоценка стоимости прав требования производится по требованию залогодержателя не реже одного раза в три месяца. Новая стоимость прав требования оформляется дополнительным соглашением к договору залога. До установления новой залоговой стоимости прав требования действует ранее согласованная. Каждая сумма должна быть не ниже первично установленной, действует до полного исполнения договора займа.

Объем указанных активов, доступный для оформления в качестве обеспечения представлен в таблице ниже:

Вид актива	2017	2016
Ценные бумаги	9 479 729	5 015 084
Кредиты	15 518 039	25 052 343
Итого активов	24 997 768	30 067 427

Способы и методы оценки обеспечения исполнения обязательств

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- залог имущества Заемщика (Принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.),
- залог ценных бумаг,
- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц,
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки справедливой стоимости залога:

- на основании экспертной оценки предмета залога (оценка, произведенная оценщиком, имеющим профессиональную подготовку, либо оценочной компанией, имеющей соответствующие лицензии и специализирующейся на конкретных направлениях производственной деятельности);
- самостоятельное определение стоимости залога Банком или специалистами Головного банка Группы (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залог на основании информации о стоимости аналогичного имущества, источником информации могут служить специализированные печатные издания, данные Internet, информация из статистических сборников, данные, публикуемые в СМИ, а также

рекламные буклеты, прайс-листы продавцов аналогичных товаров, информация других подобных информационных источников);

- исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид залога	По кредитам, предоставленным юридическим лицам		По кредитам, предоставленным физическим лицам		Всего
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	
Права требования	12 533 744	3 008 028	8 812	157 854	15 708 438
Товарно-материальные ценности	6 760 716	7 123 382	-	-	13 884 098
Поручительства	244 662 200	97 225 514	85 111	2 401 491	344 374 316
Недвижимость	48 186 306	5 853 011	52 439	1 316 930	55 408 686
Оборудование	761 910	483 244	-	-	1 245 154
Ценные бумаги	13 550 441	257 101	9 725	513 698	14 330 965
Транспортные средства	163 904	216 616	-	142 589	523 109
Денежные депозиты	119 388	25 000	-	-	144 388
Прочее	2 130 484	1 100 038	-	-	3 230 522
Итого залогового обеспечения	328 869 093	115 291 934	156 087	4 532 562	448 849 676

Далее представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид залога	По кредитам, предоставленным юридическим лицам		По кредитам, предоставленным физическим лицам		Всего
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	
Права требования	47 217 660	2 796 047	8 812	164 456	50 186 975
Товарно-материальные ценности	9 150 176	6 840 233	-	-	15 990 409
Поручительства	269 152 127	92 848 829	93 153	2 977 275	365 071 384
Недвижимость	52 894 166	5 725 326	69 963	1 834 812	60 524 267
Оборудование	1 758 995	775 679	-	-	2 534 674
Ценные бумаги	13 526 554	40 147	19 251	1 142 350	14 728 302
Транспортные средства	259 843	319 284	-	166 752	745 879
Денежные депозиты	-	110 354	-	-	110 354
Прочее	1 277 987	-	-	-	1 277 987
Итого залогового обеспечения	395 237 508	109 455 899	191 179	6 285 645	511 170 231

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составила - 50 426 691 тысяча

рублей (на 31 декабря 2016 года: 49 742 762 тысячи рублей). Обеспечение первой категории качества отсутствует.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в примечании 11.6.

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах, рассчитанная как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала:

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
Всего активов, в т.ч.:	33 158 480	-	144 873 475	-
Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	1 524 900	-	500 664	-
- Кредитных организаций	-	-	-	-
- Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 524 900	-	500 664	-
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.:	8 525 401	-	39 057 372	-
- кредитных организаций, всего, в т.ч.:	1 588 392	-	5 682 412	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	955 955	-	4 971 907	-
не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	632 437	-	710 505	-
- Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	3 787 065	-	8 438 574	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 363 956	-	2 458 306	-
не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	423 109	-	5 980 268	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 259 426	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 981 228	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 999 559	-	96 157 568	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	108 620	-	1 023 575	-
Основные средства	-	-	1 142 858	-
Прочие активы	-	-	2 750 784	-

В таблицу по строке «Долговые ценные бумаги, всего» включены ценные бумаги Министерства Финансов РФ, ценные бумаги Банка России, ценные бумаги нерезидентов, находящиеся в портфеле ценных бумаг Банка. Балансовая стоимость, рассчитанная как среднее арифметическое значение, обремененных долговых ценных бумаг составляет 3 149 944 тысячи рублей, из них не имеющие

рейтинга долгосрочной кредитоспособности 22 883 тысячи рублей, необремененных - 24 936 386 тысяч рублей, из них бумаги не имеющие рейтинга долгосрочной кредитоспособности стоимостью 7 983 049 тысяч рублей.

Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском на финансовых рынках включает в себя управление кредитным риском контрагента, то есть риском невыполнения обязательств должником (контрагентом) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, по сделкам РЕПО и по аналогичным сделкам, когда размер потерь зависит от рыночной стоимости финансового инструмента, включая риск невыполнения контрагентом обязательств по транзакциям непосредственно в процессе расчетов.

Операции с производными финансовыми инструментами проводятся Банком только с ПАО «Промсвязьбанк».

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

Величина кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России 180-И
Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	5 523 590	0	220 944	220 944	44 189
Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	-	-	-	-	-
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	-	-	-	220 944	44 189

Величина кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России 180-И
Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	46 530 744	29 303	465 307	494 611	98 922
Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	-	-	-	-	-
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)	-	-	-	494 611	98 922

11.2. Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
1. Денежные средства	35 700	-	11	35 711
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 699	-	-	27 699
2.1. Обязательные резервы	2 202	-	-	2 202
3. Средства в кредитных организациях	3 848 360	-	79	3 848 439
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 612 369	694 944	-	24 307 313
5. Чистая ссудная задолженность	81 648 242	5 165 010	836 886	87 650 138
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 452	78	-	1 022 530
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
9. Отложенный налоговый актив	1 201 773	-	-	1 201 773
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 119 156	-	-	1 119 156
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 045	-	-	19 045
12. Прочие активы	2 092 282	196	177 329	2 269 807
Всего активов	114 627 078	5 860 228	1 014 305	121 501 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	124 512 700	44 867	-	124 557 567
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 400	74	180 672	384 146
16.1. Вклады физических лиц	127 961	19	46	128 026
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	1
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	70 840	-	-	70 840
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	755 812	243	72	756 127
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	59 945	-	-	59 945
Всего обязательств	125 602 698	45 184	180 744	125 828 626

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
1. Денежные средства	42 924	-	5	42 929
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 485	-	-	78 485
2.1. Обязательные резервы	16 636	-	-	16 636
3. Средства в кредитных организациях	10 256 094	-	7	10 256 101
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 072 810	10 882 134	-	32 954 944
5. Чистая ссудная задолженность	84 779 527	4 785 833	6 830 581	96 395 941
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 242 218	78	-	5 242 296
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	1	-	-	1
9. Отложенный налоговый актив	873 327	-	-	873 327
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 214 135	-	-	1 214 135
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 190	-	-	1 190
12. Прочие активы	2 244 107	202	406 474	2 650 783
Всего активов	126 804 818	15 668 247	7 237 067	149 710 132
Обязательства				
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	148 560 034	124 719	-	148 684 753
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 018 434	122	142 415	1 160 971
16.1. Вклады физических лиц	992 234	53	1 713	994 000
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 614	-	-	69 614
18. Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	1
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	405 736	669	360	406 765
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 489	-	7	1 496
Всего обязательств	150 055 308	125 510	142 782	150 323 600

11.3. Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, торгуемые на бирже. Целью управления рыночным

риском Банком является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые может понести Банк вследствие изменения этих цен и ставок.

В качестве методологии измерения рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 511-П.

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост / (снижение)
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	27 234 350	2 085 663	25 148 687
Процентный риск, в т.ч.	1 930 130	165 559	1 764 571
- общий	441 615	92 537	349 078
- специальный	1 488 515	73 022	1 415 493
Фондовый риск, в т.ч.	245 680	-	245 680
- общий	122 840	-	122 840
- специальный	122 840	-	122 840
Валютный риск	2 938	1 294	1 644

11.4. Валютный риск

Банк, как участник Группы, осуществляет управление валютным риском в рамках установленных для него уполномоченными органами и/или должностными лицами головного участника банковской Группы ограничений и полномочий.

Основным подходом к управлению валютным риском является соблюдение требований к открытой валютной позиции (далее ОВП). Заккрытие ОВП осуществляется через ПАО «Промсвязьбанк».

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	30 495	3 903	1 313	-	35 711
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	27 699	-	-	-	27 699
- Обязательные резервы	2 202	-	-	-	2 202
Средства в кредитных организациях	2 679 087	101 366	1 067 464	522	3 848 439
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 603 134	704 179	-	-	24 307 313
Чистая ссудная задолженность	64 467 204	15 795 689	7 387 245	-	87 650 138
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	1 022 452	-	78	-	1 022 530
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 201 773	-	-	-	1 201 773
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 119 156	-	-	-	1 119 156

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	ИТОГО
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 045	-	-	-	19 045
Прочие активы	2 022 952	226 603	20 252	-	2 269 807
Всего активов	96 192 997	16 831 740	8 476 352	522	121 501 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	124 512 700	-	44 867	-	124 557 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	217 156	12 436	154 031	523	384 146
- Вклады физических лиц	119 602	5 497	2 404	523	128 026
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	-	1
Обязательство по текущему налогу на прибыль	70 840	-	-	-	70 840
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	755 647	37	443	-	756 127
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	59 945	-	-	-	59 945
Всего обязательств	125 616 289	12 473	199 341	523	125 828 626
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	1 150 000	-	-	-	1 150 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	650 000	-	-	-	650 000
Резервный фонд	1 072 596	-	-	-	1 072 596
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств	153 637	-	-	-	153 637
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(3 726 692)	-	-	-	(3 726 692)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(3 626 556)	-	-	-	(3 626 556)
Всего источников собственных средств	(4 327 015)	-	-	-	(4 327 015)
Открытая валютная балансовая позиция	(25 096 277)	16 819 267	8 277 011	(1)	-
Всего внебалансовых активов	30 559 921	-	-	-	30 559 921
Всего внебалансовых обязательств	5 523 591	16 819 258	8 277 789	-	30 620 638
Открытая валютная внебалансовая позиция	25 036 330	(16 819 258)	(8 277 789)	-	(60 717)
Совокупная открытая валютная позиция	(59 947)	9	(778)	(1)	(60 717)

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства	29 211	9 617	4 101	-	42 929
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	78 485	-	-	-	78 485
- Обязательные резервы	16 636	-	-	-	16 636
Средства в кредитных организациях	8 104 865	264 560	1 885 733	943	10 256 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 082 616	10 772 574	3 099 754	-	32 954 944
Чистая ссудная задолженность	65 885 395	18 691 369	11 819 177	-	96 395 941
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	5 242 218	-	78	-	5 242 296
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1	-	-	-	1
Отложенный налоговый актив	873 327	-	-	-	873 327
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 214 135	-	-	-	1 214 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 190	-	-	-	1 190
Прочие активы	2 013 195	504 837	132 751	-	2 650 783
Всего активов	102 524 638	30 242 957	16 941 594	943	149 710 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	148 184 672	374 887	125 194	-	148 684 753
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 007 719	42 297	110 010	945	1 160 971
- Вклады физических лиц	949 838	32 289	10 928	945	994 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 614	-	-	-	69 614
Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	-	1
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	405 451	296	1 018	-	406 765
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 496	-	-	-	1 496

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	ИТОГО
Всего обязательств	149 668 953	417 480	236 222	945	150 323 600
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	1 150 000	-	-	-	1 150 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	650 000	-	-	-	650 000
Резервный фонд	1 072 596	-	-	-	1 072 596
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	86 979	-	-	-	86 979
Переоценка основных средств	155 698	-	-	-	155 698
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(2 948 312)	-	-	-	(2 948 312)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(780 429)	-	-	-	(780 429)
Всего источников собственных средств	(613 468)	-	-	-	(613 468)
Открытая валютная балансовая позиция	(46 530 847)	29 825 477	16 705 372	(2)	-
Всего внебалансовых активов	46 574 605	-	-	-	46 574 605
Всего внебалансовых обязательств	-	29 824 998	16 705 746	-	46 530 744
Открытая валютная внебалансовая позиция	46 574 605	(29 824 998)	(16 705 746)	-	43 861
Совокупная открытая валютная позиция	43 758	479	(374)	(2)	43 861

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01 января 2018 года может составить 3,10%, отклонение курса евро на 1 января 2018 года может составить 2,43%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	0,27	0,22
Ослабление доллара США	(0,27)	(0,22)
Укрепление евро	(13,20)	(10,56)
Ослабление евро	13,20	10,56

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 01 января 2017 года может составить 7,61%, отклонение курса евро на 01 января 2017 года может составить 9,11%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	38,32	30,66
Ослабление доллара США	(38,32)	(30,66)
Укрепление евро	(37,40)	(29,92)
Ослабление евро	37,40	29,92

11.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь по инструментам банковского портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В период финансового оздоровления основной задачей в части управления процентным риском является интеграция в систему управления рисками головного участника банковской Группы ПАО «Промсвязьбанк».

Банк, как участник Группы, осуществляет управление процентным риском в рамках установленных для него уполномоченными органами и/или должностными лицами головного участника банковской Группы ограничений и полномочий.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка;
- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам (базисный риск);
- использование банком или клиентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов (опционный риск).

Методология измерения процентного риска соответствует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и требованиям российского законодательства.

В качестве метрики процентного риска банковского портфеля Банк оценивает эффект от возможного изменения процентных ставок на будущий процентный доход по банковскому портфелю на горизонте 1 год в предположении о пролонгации текущих контрактов.

Величина процентного риска банковского портфеля оценивается на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банка России.

При оценке уровня процентного риска банковского портфеля приняты следующие допущения:

- Фондирование Головного Банка учтено как внешнее привлечение, чувствительное к изменению процентной ставки.
- При расчёте влияния на ЧПД в базу начисления входят процентные платежи.

В таблицах ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. В них также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцент- ные	Итого
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	-	-	-	-	-	35 711	35 711
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	27 699	27 699
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	-	2 202	2 202
3. Средства в кредитных организациях	3 840 645	-	-	-	-	7 794	3 848 439
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 648 144	636 605	790 551	13 688 271	7 543 742	-	24 307 313
5. Чистая ссудная задолженность	22 347 163	11 693 459	9 847 317	42 643 397	1 118 802	-	87 650 138
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	501 974	520 556	1 022 530
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 201 773	1 201 773
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 119 156	1 119 156
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 045	-	-	-	19 045
12. Прочие активы	-	-	-	-	-	2 269 807	2 269 807
13. Всего активов	27 835 952	12 330 064	10 656 913	56 331 668	9 164 518	5 182 496	121 501 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	106 312 700	44 867	-	-	18 200 000	-	124 557 567
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 806	36 187	33 887	49 519	9	217 738	384 146

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцент- ные	Итого
16.1. Вклады физических лиц	13 515	36 187	33 887	18 857	9	25 571	128 026
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1	1
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	70 840	70 840
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	-	-	-	-	-	756 127	756 127
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	59 945	59 945
23. Всего обязательств	106 359 506	81 054	33 887	49 519	18 200 009	1 104 651	125 828 626
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	43 528 084	43 528 084
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	1 525 613	1 525 613
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Всего внебалансовых обязательств	-	-	-	-	-	45 053 697	45 053 697
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	(78 523 554)	12 249 010	10 623 026	56 282 149	(9 035 491)	4 077 845	(4 327 015)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	(78 523 554)	(66 274 544)	(55 651 518)	630 631	(8 404 860)	(4 327 015)	-

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцент- ные	Итого
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	-	-	-	-	-	42 929	42 929
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	78 485	78 485
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	-	16 636	16 636
3. Средства в кредитных организациях	10 254 818	-	-	-	-	1 283	10 256 101
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 329	3 156 424	965 427	19 028 104	9 735 660	-	32 954 944
5. Чистая ссудная задолженность	15 355 789	21 274 431	14 439 078	42 194 347	3 132 296	-	96 395 941
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	206 264	-	3 000 770	1 514 706	520 556	5 242 296
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1	1
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	873 327	873 327
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 214 135	1 214 135
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 190	1 190
12. Прочие активы	-	-	-	-	-	2 650 783	2 650 783
13. Всего активов	25 679 936	24 637 119	15 404 505	64 223 221	14 382 662	5 382 689	149 710 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
15. Средства кредитных организаций	130 360 034	-	-	124 719	18 200 000	-	148 684 753
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	559 002	150 104	140 296	107 656	52	203 861	1 160 971

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцент- ные	Итого
16.1. Вклады физических лиц	558 715	150 104	140 296	101 994	52	42 839	994 000
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	69 614	69 614
18. Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	-	-	-	1
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	-	-	-	-	-	406 765	406 765
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	1 496	1 496
23. Всего обязательств	130 919 037	150 104	140 296	232 375	18 200 052	681 736	150 323 600
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	51 352 180	51 352 180
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	472 055	472 055
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Всего внебалансовых обязательств	-	-	-	-	-	51 824 235	51 824 235
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(105 239 101)	24 487 015	15 264 209	63 990 846	(3 817 390)	4 700 953	(613 468)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2016 года	(105 239 101)	(80 752 086)	(65 487 877)	(1 497 031)	(5 314 421)	(613 468)	-

Ниже представлен анализ процентного риска инвестиций в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов бумаг и видов валют за 2017 год и за 2016 год.

Вид ценной бумаги	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги							
- Облигации федерального займа (Рубли)	-	476 677	-	7 255 582	-	-	7 732 259
Долговые корпоративные ценные бумаги							
- Облигации кредитных организаций (Рубли)	27 826	49 044	790 551	2 227 536	815 107	-	3 910 064
- Облигации прочих эмитентов (Рубли)	84 818	103 668	-	3 517 425	6 728 635	-	10 434 546
- Облигации нерезидентов (Доллары США)	-	7 216	-	687 728	-	-	694 944
Долевые ценные бумаги							
- Акции прочих резидентов (Рубли)	1 535 500	-	-	-	-	-	1 535 500
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 648 144	636 605	790 551	13 688 271	7 543 742	-	24 307 313

Вид ценной бумаги	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги							
- Еврооблигации Российской Федерации (Доллары США)	2 562	30 160	-	125 430	2 496 756	-	2 654 908
Долговые корпоративные ценные бумаги							
- Облигации кредитных организаций (Рубли)	25 655	234 827	939 630	1 206 432	1 228 157	-	3 634 701
- Облигации прочих эмитентов (Рубли)	6 481	2 738 117	-	7 041 585	4 655 341	-	14 441 524
- Облигации нерезидентов (Доллары США)	-	66 571	251 175	5 633 627	712 317	-	6 663 690
- Облигации нерезидентов (Евро)	-	20 667	7 239	1 862 349	-	-	1 890 255
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания							
- Облигации кредитных организаций (Рубли)	-	9 468	-	408 400	-	-	417 868
- Облигации прочих эмитентов (Рубли)	-	11 790	-	233 450	240 581	-	485 821
- Облигации нерезидентов (Доллары США)	5 327	18 457	-	1 079 711	-	-	1 103 495
- Облигации нерезидентов (Евро)	-	20 192	2 209	1 202 293	-	-	1 224 694
- Еврооблигации Российской Федерации (Доллары США)	-	6 177	-	-	402 508	-	408 685
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 025	3 156 426	1 200 253	18 793 277	9 735 660	-	32 925 641

Ниже представлен анализ процентного риска инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов бумаг и видов валют за 2017 года и 2016 год.

Вид ценной бумаги	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги							
- Облигации прочих эмитентов (Рубли)	-	-	-	-	501 974	-	501 974
Долевые корпоративные ценные бумаги							
- Корпоративные акции (Рубли)	-	-	-	-	-	520 478	520 478
- Корпоративные акции (Евро)	-	-	-	-	-	78	78
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-		-	-	501 974	520 556	1 022 530

Вид ценной бумаги	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги							
- Облигации кредитных организаций (Рубли)	-	193 935	-	3 000 770	-	-	3 194 705
- Облигации прочих эмитентов (Рубли)	-	12 329	-	-	1 514 706	-	1 527 035
Долевые корпоративные ценные бумаги							
- Корпоративные акции (Рубли)	-	-	-	-	-	520 478	520 478
- Корпоративные акции (Евро)	-	-	-	-	-	78	78
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	206 264	-	3 000 770	1 514 706	520 556	5 242 296

11.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как способность Банка безусловно и своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Казначейство Банка осуществляет анализ, прогноз, регулирование краткосрочной ликвидности Банка. Управление риском ликвидности с июля 2015 года осуществляется под контролем Казначейства ПАО «Промсвязьбанк».

В рамках этого взаимодействия с июля 2015 года работа Банка по управлению ликвидностью была приведена в соответствие с методологией оценки и прогнозирования риска ликвидности ПАО «Промсвязьбанк».

Банк осуществляет управление риском ликвидности в рамках установленных для него уполномоченными органами и/или должностными лицами ПАО «Промсвязьбанк» процедур, ограничений и полномочий.

Банк, как участник Группы, предоставляет на уровень головного участника банковской Группы:

- информацию о фактической и перспективной платежной позиции Банка в рублях и иностранной валюте;
- информацию о размере и структуре резерва ликвидности;
- отчеты по риску ликвидности по установленному формату.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	С неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	35 711	-	-	-	-	-	35 711
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 497	-	-	-	-	2 202	27 699
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	-	2 202	2 202
3. Средства в кредитных организациях	3 848 439	-	-	-	-	-	3 848 439
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 648 144	636 605	790 551	13 688 271	7 543 742	-	24 307 313
5. Чистая ссудная задолженность	22 347 163	11 693 459	9 847 317	42 643 397	1 118 802	-	87 650 138
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	501 974	520 556	1 022 530
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 201 773	1 201 773
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 119 156	1 119 156
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 045	-	-	-	19 045
12. Прочие активы	858 321	202 678	100 762	993 118	13 091	101 837	2 269 807
13. Всего активов	28 763 275	12 532 742	10 757 675	57 324 786	9 177 609	2 945 524	121 501 611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	С неопреде- ленным сроком	Итого
15. Средства кредитных организаций	106 312 700	44 867	-	-	18 200 000	-	124 557 567
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	264 544	36 187	33 887	49 519	9	-	384 146
16.1. Вклады физических лиц	39 086	36 187	33 887	18 857	9	-	128 026
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	-	-	-	1
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	70 840	-	-	-	-	70 840
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	-	751 242	14	4 574	-	297	756 127
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	8 567	7 172	40 442	3 764	-	59 945
23. Всего обязательств	106 577 245	911 703	41 073	94 535	18 203 773	297	125 828 626
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	30 620 638	871 964	870 815	10 976 629	188 038	-	43 528 084
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	4 783	995 095	-	525 735	1 525 613
38. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Всего внебалансовых обязательств	30 620 638	871 964	875 598	11 971 724	188 038	525 735	45 053 697
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(108 434 608)	10 749 075	9 841 004	45 258 527	(9 214 202)	2 419 492	(49 380 712)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(108 434 608)	(97 685 533)	(87 844 529)	(42 586 002)	(51 800 204)	(49 380 712)	-

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	С неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	42 929	-	-	-	-	-	42 929
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	61 849	-	-	-	-	16 636	78 485
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	-	16 636	16 636
3. Средства в кредитных организациях	10 256 101	-	-	-	-	-	10 256 101
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 329	3 156 424	965 427	19 028 104	9 735 660	-	32 954 944
5. Чистая ссудная задолженность	15 355 789	21 274 431	14 439 078	42 194 347	3 132 296	-	96 395 941
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	206 264	-	3 000 770	1 514 706	520 556	5 242 296
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	1	-	-	-	-	1
9. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	873 327	873 327
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 214 135	1 214 135
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 190	1 190
12. Прочие активы	1 297 206	282 501	345 755	617 624	6 548	101 149	2 650 783
13. Всего активов	27 083 203	24 919 621	15 750 260	64 840 845	14 389 210	2 726 993	149 710 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	С неопреде- ленным сроком	Итого
15. Средства кредитных организаций	130 360 034	-	-	124 719	18 200 000	-	148 684 753
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	762 863	150 104	140 296	107 656	52	-	1 160 971
16.1. Вклады физических лиц	601 554	150 104	140 296	101 994	52	-	994 000
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 614	-	-	-	-	-	69 614
18. Выпущенные долговые обязательства	1	-	-	-	-	-	1
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	55 916	343 882	145	5 050	-	1 772	406 765
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6	541	248	691	10	-	1 496
23. Всего обязательств	131 248 434	494 527	140 689	238 116	18 200 062	1 772	150 323 600
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	46 530 820	791	847 233	3 972 336	1 000	-	51 352 180
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 645	29 912	101	440 397	-	-	472 055
38. Условные обязательства не кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Всего внебалансовых обязательств	46 532 465	30 703	847 334	4 412 733	1 000	-	51 824 235
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(150 697 696)	24 394 391	14 762 237	60 189 996	(3 811 852)	2 725 221	(52 437 703)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(150 697 696)	(126 303 305)	(111 541 068)	(51 351 072)	(55 162 924)	(52 437 703)	-

11.7. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий. Потери от правового риска и регуляторного (комплаенс) риска включаются в расчет потерь по операционному риску, но сами риски в целях управления являются самостоятельными. Кроме того, Банк включает в состав риска события, находящиеся на пересечении реализации кредитного и операционного рисков (например, кредитное мошенничество), обеспечивая возможность их отдельного учета и оценки.

Банк, как участник Группы, осуществляет управление операционным риском в рамках установленных для него уполномоченными органами и/или должностными лицами головного участника банковской Группы ограничений и полномочий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета операционного риска». Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе.

Способы минимизации риска:

- разработка / пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций, усовершенствование контрольных процедур,
- повышение квалификации работников группы, их обучение, аттестация, вознаграждение, профессиональный рост и т.д.;
- доработка, либо усовершенствование информационно-технологических систем, в том числе автоматизированных банковских систем;
- страхование от возможных потерь;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности участников группы;
- принятие риска, т.е. решение о том, что дальнейшая работа будет осуществляться при наличии риска, применяется вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска;
- отказ от риска, т.е. прекращение/не совершение несущих риск операций, применяется, если нет возможности реализовать меры по минимизации риска, а принятие риска не приемлемо.

В банке разработаны и постоянно совершенствуются внутренние процедуры проведения банковских операций и других сделок, разработаны: План обеспечения непрерывной деятельности и восстановления деятельности Банка в кризисной ситуации, Порядок действий работников Банка на случай непредвиденных обстоятельств в работе средств вычислительной техники, Положение об архивном и резервном копировании электронной информации.

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

Наименование показателя	2017	2016	Абсолютный прирост/(снижение)
Операционный риск, всего, в том числе:	1 091 375	283 604	807 771
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего за (n) лет, в том числе:	21 827 498	5 672 079	16 155 419
- чистые процентные доходы	759 763	1 656 585	(896 822)
- чистые непроцентные доходы	21 067 735	4 015 494	17 052 241
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3	-

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

В таблице представлены данные на основании разнесения на основании остатков по счетам резидентов и нерезидентов РФ (данные форм 0409806 и 0409101 Указания Банка России №4212-У). В состав долговых ценных бумаг нерезидентов включены вложения в обязательства, выпущенные зарегистрированными за пределами РФ дочерними компаниями крупных российских холдингов.

Наименование показателя	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	79	14
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего в т. ч.:	6 001 896	11 616 414
- банкам-нерезидентам	377 774	6 830 581
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 624 122	4 785 833
- физическим лицам-нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего в т. ч.:	704 179	8 525 927
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	704 179	8 525 927
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в т. ч.:	225 613	267 253
- банков-нерезидентов	44 867	124 719
- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	180 658	140 726
- физических лиц-нерезидентов	88	1 808

13. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами, связанные с бенефициарами (бенефициарными владельцами Банка на 31 декабря 2017 года являлись Ананьев Алексей Николаевич и Ананьев Дмитрий Николаевич, в конце января 2018 года Алексей Ананьев вышел из состава лиц контролирующих ПАО «Промсвязьбанк»). Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на начало года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
	Акционеры	
Средства в других банках на 01 января	10 252 653	574 859
Размещено средств в течение отчетного периода	1 242 936 493	548 168 035
Возвращено средств в течение отчетного периода	(1 249 375 663)	(538 519 918)
Положительная /(отрицательная) переоценка средств	27 684	29 677
Средства в других банках на 31 декабря	3 841 167	10 252 653

Средства в других банках представляют собой средства на корреспондентских счетах в ПАО «Промсвязьбанк».

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года	31	-	31
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	-	-
Исключение заемщика из списка связанных с Банком сторон	-	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(31)	-	(31)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2017 года	-	-	-

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	-	-	-
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	-	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года	5 539	-	5 539
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 089	-	2 089
Исключение заемщика из списка связанных с Банком сторон	(5 306)	-	(5 306)
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 291)	-	(2 291)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2016 года	31	-	31

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	51	-	51
(Восстановление)/создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(51)	-	(51)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	-	-	-

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным связанным с Банком сторонами:

Вид обеспечения	2017	2016	Абсолютный прирост/(снижение)
Недвижимость	-	-	-
Транспортные средства	-	-	-
Поручительства	-	-	-
Денежные депозиты	-	-	-
Итого залогового обеспечения	-	-	-

Ниже представлена информация за 2017 и 2016 года о приобретенных правах требования у ПАО «Промсвязьбанк»:

Приобретенные права требования по договорам, в том числе:	2017	2016
	Акционеры	
- кредитных организаций	6 974 340	12 635 101
- юридических лиц	26 200 964	54 956 912
- физических лиц	-	797 896
Итого приобретенные права требования:	33 175 304	68 389 909

Ниже представлена информация о сделках по уступке собственных прав требования ПАО «Промсвязьбанк»:

Реализация прав требования по договорам, в том числе:	2017	2016
	Акционеры	
- юридических лиц	15 184 667	-
Итого уступка прав требования:	15 184 667	-

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017	2016
	Акционеры	
Приобретение ценных бумаг различных эмитентов	177 580 388	56 704 911
Положительная / (отрицательная) переоценка ценных бумаг	186 410	162 186

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены долговыми корпоративными ценными бумагами различных эмитентов, приобретенными в рамках сделок с ПАО «Промсвязьбанк». Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток раскрыта в примечании 5.2.

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи:

	2017	2016
	Акционеры	
Приобретение долговых ценных бумаг различных эмитентов, в том числе:	7 580 141	4 794 493
- облигации ПАО Промсвязьбанк	1 021 413	3 085 780
Положительная / (отрицательная) переоценка, в том числе:	(788 091)	108 723
- переоценка облигаций ПАО Промсвязьбанк	(7 337)	108 923
Изменение резервов под обесценение, в том числе:	(12 932)	(12 686)
- облигации ПАО Промсвязьбанк	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены долговыми корпоративными ценными бумагами различных эмитентов, приобретенными в рамках сделок с ПАО «Промсвязьбанк». Информация о финансовых активах для продажи раскрыта в примечании 5.4.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 и 2016 год:

	2017	2016
	Акционеры	
Средства других банков на 01 января	145 566 697	70 824 053
Привлечено средств в течение отчетного периода	1 320 646 003	234 022 644
Возвращено средств в течение отчетного периода	(1 341 700 000)	(159 280 000)
Средства банков на 31 декабря	124 512 700	145 566 697

На 31 декабря 2017 года средства других банков представляют собой средства на корреспондентском счете «Лоро» ПАО «Промсвязьбанк» в сумме 95 312 700 тысяч рублей, межбанковский кредит в сумме 29 200 000 тысяч рублей полученный от ПАО «Промсвязьбанк».

На 31 декабря 2016 года средства других банков представляют собой средства на корреспондентском счете «Лоро» ПАО «Промсвязьбанк» в сумме 127 366 697 тысяч рублей, межбанковский кредит в сумме 18 200 000 тысяч рублей полученный от ПАО «Промсвязьбанк».

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Директора и Ключевой Управленческий персонал	Акционеры	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января 2017г.	2 000	-	2 000
Средства клиентов, полученные в течение года	29 118	-	29 118
Включение в список связанных с Банком сторон	1 004	-	1 004
Исключение из списка связанных с Банком сторон	-	-	-
Средства клиентов, погашенные в течение года	(29 296)	-	(29 296)
Средства клиентов на 31 декабря 2017 года	2 826	-	2 826

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Директора и Ключевой Управленческий персонал	Акционеры	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января 2016 года	47 453	-	47 453
Средства клиентов, полученные в течение года	468 378	-	468 378
Включение в список связанных с Банком сторон	1 052	-	1 052
Исключение из списка связанных с Банком сторон	(25 147)	-	(25 147)
Средства клиентов, погашенные в течение года	(489 736)	-	(489 736)
Средства клиентов на 31 декабря 2016 года	2 000	-	2 000

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017	2016
	Акционеры	
Финансовые обязательства на 01 января	69 614	742 176
Изменение по производным финансовым инструментам в течение года	(69 614)	(672 562)
Финансовые обязательства на 31 декабря	-	69 614

Производные финансовые инструменты представлены операциями валютный SWAP, проводимые с ПАО «Промсвязьбанк». Информация о производных финансовых инструментах раскрыта в примечании 5.13.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
Процентные доходы, в том числе:	1	167 433	167 434
- от ссуд предоставленных	1	-	1
- от размещенных средств	-	167 433	167 433
Процентные расходы, в том числе:	-	14 584 261	14 584 261
- от привлеченных средств	-	14 584 261	14 584 261
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	26	26
Доходы от сдачи в аренду имущества	-	13 927	13 927
Расходы от сдачи в аренду имущества	-	110	110
Доходы от производных финансовых инструментов	-	10 863 725	10 863 725
Расходы от производных финансовых инструментов	-	8 053 813	8 053 813
Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Облигации ПАО «Промсвязьбанк»)	-	10 697	10 697
Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Облигации ПАО «Промсвязьбанк»)	-	545 749	545 749
Расходы по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Облигации ПАО «Промсвязьбанк»)	-	3 783 650	3 783 650

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
Процентные доходы, в том числе:	128	85 723	85 851
- от ссуд предоставленных	128	-	128

	Директора и ключевой управленческий персонал	Акционеры	Итого
- от размещенных средств	-	85 723	85 723
Процентные расходы, в том числе:	1 310	10 564 885	10 566 195
- от привлеченных средств	1 310	10 564 885	10 566 195
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	71	71
Доходы от сдачи в аренду имущества	-	7 530	7 530
Расходы от сдачи в аренду имущества	-	284	284
Доходы от производных финансовых инструментов	-	22 852 682	22 852 682
Расходы от производных финансовых инструментов	-	5 895 142	5 895 142
Доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Облигации ПАО «Промсвязьбанк»)	-	315 951	315 951
Расходы по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Облигации ПАО «Промсвязьбанк»)	-	5	5

14. Информация о системе оплаты труда

Банк уделяет постоянное внимание системе оплаты труда. Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренним документом - Положением о системе оплаты труда. Положение разработано в целях совершенствования системы оплаты труда работников Банка, установления зависимости между сложностью, ответственностью труда и его оплатой, определения окладов по каждому рабочему месту с учетом содержания труда для стимулирования профессионального роста работников и закрепления высококвалифицированных специалистов в Банке.

Для обеспечения восстановления показателей финансового состояния Банка, предусмотренных Планом финансового оздоровления, вовлечения персонала всех уровней в реализацию Плана финансового оздоровления, а также установления зависимости материального вознаграждения персонала всех уровней от результатов их текущей деятельности и степени участия в финансовом оздоровлении Банка, в Банке действует Положение о системе вознаграждения работников, которое определяет порядок расчета и выплаты стимулирующей части системы оплаты труда (вознаграждений) работникам (одобрено Советом директоров Банка).

В Банке создан комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующая в Банке система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях. Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль, совместно с комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ежегодно предоставляют предложения Совету директоров по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

В целях совершенствования системы оплаты труда работников Банка, установления зависимости между сложностью, ответственностью труда и его оплатой, определения окладов по каждому

рабочему месту с учетом содержания труда для стимулирования профессионального роста работников и закрепления высококвалифицированных специалистов в Банке утверждено Положение о системе оплаты труда, а также Положение о системе вознаграждения.

Ежегодно Совет директоров Банка рассматривает результаты мониторинга системы оплаты труда, проведенные отделом по работе с персоналом.

Ниже представлена информация о выплатах Совету директоров (численность в 2017 году - 5 человек):

	2017	2016	Абсолютное увеличение/ (снижение)
Краткосрочные вознаграждения			
- Вознаграждение за участие в Совете директоров и в работе его комитетов	-	-	-
Итого		-	-

Ниже представлена информация о выплатах членам Исполнительного совета и управленческому персоналу Банка (в 2016 году среднесписочная численность составляла 5 человек). В 2017 году в связи с изменениями порядка работы Банка в части принятия самостоятельных решений по операциям\сделкам, несущим риск, и фактический перенос функции принятия рисков на головную организацию, в рассматриваемую категорию включены только члены исполнительного совета (в 2017 году численность составила 5 человек).

	2017	2016	Абсолютное увеличение/ (снижение)
Краткосрочные вознаграждения			
- Фиксированная часть оплаты труда в т.ч.	17 578	16 829	749
Заработная плата	12 900	12 463	437
Оплата отпуска текущего периода	1 400	753	647
Компенсационные выплаты	2 995	3 504	(509)
Компенсация отпуска за предыдущий период	268	49	219
Социальные выплаты	15	60	(45)
- Нефиксированная часть оплаты труда	-	-	-
Льготы, предоставленные в неденежной форме	-	15	(15)
Итого	17 578	16 844	734

Состав Исполнительного совета в 2017 году не менялся. (Уволенным членам Исполнительного совета (2 сотрудника) в 2016 году было выплачено при увольнении 2 636 тысяч рублей). В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде наделения работников акциями или иными финансовыми инструментами.

Заработная плата и премиальные выплаты членам Исполнительного совета и управленческому персоналу в общем объеме выплат за 2017 год составляют 13,9% (в 2016 году - 6,0%).

Списочная численность персонала Банка в 2017 году составила 250 человек (2016 г.: 288 человек). Система оплаты труда включает в себя постоянную часть оплаты труда, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Постоянная часть оплаты труда действует в виде ранговой системы должностей. Каждая должность проходит оценку по Методу факторных точек, что позволяет определить ее в ранг соответствующий уровню сложности выполняемой работы. Ранжирование должностей устанавливает соответствие между размером окладной части и объемом и сложностью работы, выполняемой в должности.

В связи с существенными изменениями условий функционирования Банка, Советом директоров, было принято решение по пересмотру системы формирования переменной части оплаты труда. По данному направлению уполномоченными органами была организована работа. В 2017 году был разработан и утвержден проект системы мотивации, в соответствии с характером и масштабом совершаемых операций, результатами деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Определение размера оплаты труда Президента и членов Исполнительного совета, в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей, в том числе принятие решений о выплате вознаграждений (ежемесячных, ежеквартальных, по результатам года) относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а так же размер фонда оплаты труда Банка) относится к компетенции Совета директоров.

Вознаграждение в Банке является составляющей оплаты труда и не является гарантированной выплатой работнику за труд.

Фиксированная часть оплаты труда, выплачиваемая работникам структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, составляет не менее 50 процентов в общем объеме оплаты труда, так же обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда Банка учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда работников Банка, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

15. Непрерывность деятельности

Ухудшение качества кредитного портфеля и формирование резервов в значительных объемах в первой половине июля 2015 года привели к снижению собственных средств (капитала) Банка ниже минимального нормативного значения, установленного федеральными законами, и несоблюдению обязательных нормативов.

24 июля 2015 года Советом директоров Банка России утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО Банк АББ. По итогам конкурсного отбора инвестором АО Банк АББ стал ПАО «Промсвязьбанк», который в марте 2016 года выкупил 100% акций АО Банк АББ.

Согласно Плану участия и Договору займа от 06.08.2015 № 2015-0596/8 АСВ предоставил финансовую помощь Инвестору за счет кредита Банка России на сумму 18 200 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых под обеспечение в виде залога принадлежащего Инвестору и/или Банку и/или третьим лицам имущества и поручительства третьих лиц. Указанные денежные средства Инвестор на аналогичных условиях разместил в Банке по кредитному договору от 14.08.2015 № 914-08-15-11.

Совместно с Инвестором Банком был разработан проект Плана финансового оздоровления, который включает порядок работы с проблемной задолженностью. В результате реализации мероприятий по финансовому оздоровлению предполагается полное восстановление показателей финансового состояния Банка до значений, установленных нормативными актами Банка России, и реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в период до 2022 года.

16. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет утверждена Общим собранием акционеров Банка, дата проведения которого на момент подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не определена.

Президент



Вдовин О.В.

Главный бухгалтер

Дедова О.С.

21.03.2018г.