

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАЛТИН-ВЕСТБАНК» ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

### 1. Общая информация

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

Полное наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»
Сокращённое наименование	ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Местонахождение (юридический адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Местонахождение (почтовый адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Банковский идентификационный код (БИК)	044030705
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7831001415/783501001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027800001570
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (812) 326-13-26, факс +7 (812) 326-14-04
Адрес электронной почты	bank@baltinvest.com
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	www.baltinvestbank.com

Дата внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.09.2002.

Генеральная лицензия Банка России № 3176 от 12.02.2015.

Помимо генеральной лицензии ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Брокерская деятельность, лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- Дилерская деятельность, лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- Деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия №178-03655-001000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;

- депозитарная деятельность, лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1083Н от 09 июня 2017 года без ограничения срока действия.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- рейтинговое агентство Moody's Investors Service Долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валютах — «Саа1», прогноз «стабильный»;
- рейтинговое агентство «АК&М» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале - «В+», прогноз – «стабильный».

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 21.03.2005 года.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Национальной фондовой ассоциации.

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствует региональная сеть.

#### 1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01 января 2018 года Банк является участником банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга): [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

### 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

С конца 2015 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК АСВ). Банком – инвестором является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее по тексту – Инвестор).

В 2016 году Банком - инвестором разработан Проект Плана финансового оздоровления Банка (далее по тексту – проект ПФО), содержащий мероприятия, направленные на устранение причин, приведших к ухудшению финансового состояния Банка и восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизацию его деятельности и выполнение пруденциальных требований Банка России.

20 сентября 2016 года проект ПФО был рассмотрен и утвержден Советом директоров Инвестора.

28 сентября 2016 года указанная версия проекта ПФО, обновленная фактическими данными по состоянию на 1 сентября 2016 года была направлена в ГК АСВ. В свою очередь 29 сентября 2016 года ГК АСВ направила ее на согласование в Банк России в рабочем порядке.

28 сентября 2017 года Концепция ПФО была рассмотрена и утверждена протоколом Совета директоров Банка.

В настоящее время производится доработка проекта ПФО согласно рекомендациям, полученным от Банка России.

Можно выделить три основных направления, на которых будет концентрироваться деятельность Банка в период финансового оздоровления:

- Развитие банковского бизнеса в части операций с ценными бумагами и кредитования физических лиц;
- Повышение эффективности банковской деятельности;
- Работа с проблемными активами.

В целом в 2017 году Банк сосредоточился на оптимизации бизнес процессов, сокращении операционных расходов и работе с непрофильными активами. В июле 2017 года было принято решение об оптимизации точек присутствия Банка, мероприятия по реализации указанного решения в настоящее время успешно и в полном объеме завершены.

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

По состоянию на 01 января 2018 года Активы Банка нетто составили 94,6 млрд. руб., что соответствовало 70 месту (5 место по региону) по величине активов нетто (согласно данным banki.ru).

Активы Банка по форме № 0409806 на 01 января 2018 составили 84,2 млрд. руб.

По сравнению со значением на 01 января 2017 года Активы Банка увеличились на 8,8 млрд. руб., или на 11,6%.

При этом:

1. Объем чистой ссудной задолженности снизился на 3,3 млрд. руб. или на 9,0%;
2. Совокупный объем денежных средств и средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации уменьшился на 1,0 млрд. руб. или на 34,1%;
3. Чистые вложения в ценные бумаги увеличились на 12,6 млрд. руб. или на 58,6%;
4. Статьи формы «Средства в кредитных организациях», «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». «Прочие активы» изменились незначительно.

По состоянию на 01 января 2018 года обязательства Банка по форме № 0409806 составили 82,7 млрд. руб., что на 9,6 млрд. руб. (на 13,2%) выше показателя на 01 января 2017 года.

В том числе:

1. Объем средств кредитных организаций на эту дату составил 23,9 млрд. руб., что на 10,3 млрд. руб. (на 75,7%) выше показателя на 01 января 2017 года;
2. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на эту дату составил 37,2 млрд. руб., что на 18,4 млрд. руб. (на 33,0%) ниже показателя на 01 января 2017 года;
3. Все остальные обязательства Банка за 12 месяцев 2017 изменились незначительно.

Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составили 1,6 млрд. руб., что на 0,7 млрд. руб. ниже аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Изменение резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года составило 1,4 млрд. руб., что на 4,0 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2016 года.

Операционные расходы Банка за 12 месяцев 2017 года составили 4,9 млрд. руб., что на 2,4 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2016 года.

Чистый убыток Банка за 12 месяцев 2017 года составил 1,1 млрд. руб., за 12 месяцев 2016 года Банком была получена чистая прибыль в размере 1 млрд. руб.

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

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

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.**

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – План счетов 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2017 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. *Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности;
3. *Преемственность.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
4. *Полнота и своевременность.* Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни Банка;
5. *Осмотрительность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
6. *Своевременность.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
7. *Приоритет содержания над формой.* Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
8. *Непротиворечивость.* Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;

9. *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

10. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

11. *Оценка активов и обязательств.* Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

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

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

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Правилами, действующим законодательством РФ в области кредитования.

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

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

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

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

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

#### **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

##### **1. Ценные бумаги.**

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

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», представляют собой вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк имеет намерение удерживать до погашения. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – 283-П), иными нормативными документами Банка России и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

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

Договоры займа ценных бумаг отражаются в учете без признания.

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

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

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

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

## **2. Производные финансовые инструменты (ПФИ)**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями).

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

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

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива «ценные бумаги» подверженные рискам, связанным с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) переоцениваются в дату изменения справедливой стоимости. Требования и обязательства по поставке прочих активов или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату возникновения требований и (или) обязательств (кроме премии) по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему в дату прекращения признания ПФИ и на конец последнего дня месяца.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:

- в последний рабочий день месяца,

- на дату прекращения признания финансового инструмента,

- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

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

2) Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

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

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

- Цена закрытия, определенная организатором торгов;

- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней.

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

- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg));

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

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

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

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

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

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

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 448-П), и с учетом следующего:



- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

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

В целях определения критериев признания, оценки и отражения в учете отдельных категорий имущества в Банке применяется:

классификация основных средств, нематериальных активов на однородные группы,

критерии определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта основного средства,

критерии существенности стоимости части (компонента) объекта основного средства относительно общей стоимости объекта основного средства для признания этой части (компонента) в качестве инвентарного объекта,

критерий признания затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в качестве объекта основного средства,

критерии классификации и критерии существенности (значительности объема) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

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

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

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

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета» и указанной в профессиональном суждении;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

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

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

Банк устанавливает, что расчетная ликвидационная стоимость (далее – РЛС) для всех групп однородных объектов основных средств является несущественной.

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

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

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

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

Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта

за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

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

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

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", МСФО (IAS) 16 "Основные средства", МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" и Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств и нематериальных активов установлен критерий существенности как величина снижения стоимости актива за отчетный год на 20% и более.

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

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

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

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

При осуществлении Банком последующих затрат, приводящих к расширению функциональности определенного нематериального актива, указанные затраты признаются в составе балансовой стоимости данного объекта.

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

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

## **ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

## **УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

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

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

Учетной политикой Банка в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

### **УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ**

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – 465-П) вступившим в силу с 01.01.2016.

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

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

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

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

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

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

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

## **УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**

Банк ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 9 к Плану счетов 579-П и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

## **ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями).

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

Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества в соответствии с 590-П/283-П, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества в соответствии с 590-П/283-П учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

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

По состоянию на 01 января 2018 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Банке России, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились.

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

Отчетность на 01 января 2018 года подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

### 3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банк отнес и отразил в бухгалтерском учете: операции СПОД по счетам доходов:

ИТОГО (тыс.руб.)	3 230
Отнесение ранее признанного отложенного налогового обязательства в уменьшение налога на прибыль	2 592
Доходы от восстановления резервов	641
Исправительные проводки по комиссионному вознаграждению	-3

операции СПОД по счетам расходов:

ИТОГО ( тыс.руб.)	65 488
Списание ранее созданного отложенного налогового актива на счетах по учету финансового результата	24 785
Налог на ценные бумаги	13 468
Агентское вознаграждение	3915
Коммунальные и эксплуатационные расходы	3 687
Вознаграждение членам Совета директоров	2 875
Содержание оборудования, инвентаря и помещений	1 771
Расходы за услуги связи	1 706
Расходы на инкассацию	1 200
Комиссионные вознаграждения	833
Расходы на информационные и консультационные услуги	609
Аренда помещений	496
Расходы по охране имущества	85
Прочие расходы	10 058

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

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

### 3.7. Изменения в учетной политике кредитной организации, в том числе прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

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

- внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с рекомендациями Банка России;
- снижена ставка дисконтирования, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России до 8% (в 2017 году было 10%).

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

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

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

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

	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Прибыль (убыток), тыс. руб.	- 1 072 813	961 006
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	2 967 810 127 798 2094/10902	2 967 810 127 798 2094/10902
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	- 0.0004	0.0003

Конвертируемых акций у Банка нет.

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

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

### 3.11. Причины замены годовой отчетности.

Отчетность Банка не пересматривалась.

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

#### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Денежные средства	162 409	806 232
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 686 512	1 998 799
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	605 965	299 724
Российская Федерация	584 504	282 220
Иные государства	21 461	17 504
Итого	2 454 886	3 104 755

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

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

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

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги	5 580 715	452 184
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого	5 580 715	452 184

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 01 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 01 января 2018 г.			на 01 января 2017 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>						
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>1 729 080</b>	<b>03.10.2029</b>	<b>03.10.2029</b>	-	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 729 080	03.10.2029	03.10.2029	-		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальных облигации	-			-		
<b>Корпоративные облигации:</b>	<b>3 060 790</b>	<b>04.07.2018</b>	<b>24.11.2026</b>	<b>452 184</b>	<b>05.07.2017</b>	<b>24.11.2026</b>
- Облигации российских кредитных организаций	685 796	27.06.2019	27.03.2024	-		
- Облигации российских компаний	2 194 230	04.07.2018	24.11.2026	452 184	05.07.2017	24.11.2026
- Еврооблигации российских кредитных организаций	-			-		
- Еврооблигации российских компаний	180 764	15.06.2023	15.06.2023			
<b>Итого</b>	<b>4 789 870</b>	<b>04.07.2018</b>	<b>03.10.2029</b>	<b>452 184</b>	<b>05.07.2017</b>	<b>24.11.2026</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>						
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	-			-	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-			-		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальных облигации	-			-		
<b>Корпоративные облигации:</b>	<b>790 845</b>	<b>16.02.2022</b>	<b>01.03.2024</b>	-		
- Облигации российских кредитных организаций	-			-		
- Облигации российских компаний	317 640	12.02.2024	12.02.2024	-		
- Еврооблигации российских кредитных организаций	53 625	16.02.2022	16.02.2022	-		
- Еврооблигации российских компаний	419 580	01.03.2024	01.03.2024			
<b>Итого</b>	<b>790 845</b>	<b>16.02.2022</b>	<b>01.03.2024</b>	-		

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

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

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

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

- уровень 1 - это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

- уровень 2 - исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

- уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

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

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

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

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

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

#### 4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01 января 2018 года составил 33 541,2 млн. руб, при этом:

- 19 838,2 млн. руб. из общего объема относится к задолженности, включенной в Проект ПФО и планируемой к возмещению согласно установленного графика;
- 2 843 млн. руб – ссуды, выданные до 20 сентября 2016 года, не включенные в Проект ПФО, по которым на данный момент сформированы резервы в полном объеме;
- 10 859 млн.руб. – текущий кредитный портфель, сформированный после начала процедур финансового оздоровления.

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

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч	2 875 305	9 359 727
межбанковские кредиты и депозиты	2 875 305	6 912 214
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	11 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	2 436 513
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	31 131 885	28 604 507
корпоративные кредиты	10 673 120	9 421 889
торговое финансирование	0	0
МСБ	15 825 790	14 656 196
учтенные векселя	499 528	499 528
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 893 792	2 893 792
Прочие ссуды	1 239 655	1 133 102
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	8 231 980	7 864 417
Жилищные ссуды	22 952	131 485
Ипотечные кредиты	1 148 214	1 366 325
Автокредиты	4 644 728	3 534 395
Потребительские кредиты	2 416 086	2 832 212
Прочие ссуды	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Итого ссудной задолженности	42 239 170	45 828 651
Резерв на возможные потери по ссудам	8 697 985	8 972 342
Итого чистой ссудной задолженности	33 541 185	36 856 309

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

	тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
1	Ссуды клиентам- кредитным организациям	2 875 305	9 359 727
2	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	31 131 885	28 604 507
3	Обрабатывающие производства	4 950 489	4 843 456
3.1	Добыча полезных ископаемых	3 482	3 482

3.2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	184 853	200 194
3.3	Строительство	2 597 856	1 148 414
3.4	Транспорт и связь	419 499	916 300
3.5	Оптовая и розничная торговля	9 532 106	8 991 117
3.6	Сельское хозяйство	10 525	151 223
3.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 335 067	8 717 198
3.8	Финансовая деятельность	4 766 058	3 487 582
3.9	Прочие виды деятельности	331 950	145 541
3.10	Ссуды физическим лицам	8 231 980	7 864 417
4	Итого ссудной задолженности	42 239 170	45 828 651
5	Резерв на возможные потери по ссудам	8 697 985	8 972 342
6	Итого чистой ссудной задолженности	33 541 185	36 856 309

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

на 01 января 2018 года

тыс. руб.	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0	2 875 305	0	0	0	0	0	2 875 305
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	20 729 151	1 514 914	326 305	1 900 624	1 044 642	3 437 380	2 178 870	31 131 885
Ссуды физическим лицам	2 244 235	439 529	195 954	271 525	545 919	2 046 930	2 487 888	8 231 980
Итого ссудной задолженности	22 973 385	4 829 748	522 259	2 172 149	1 590 561	5 484 310	4 666 757	42 239 170
Резерв на возможные потери по ссудам	7 282 379	193 686	39 548	184 858	140 013	435 428	422 073	8 697 985
Итого чистой ссудной задолженности	15 691 006	4 636 062	482 712	1 987 291	1 450 548	5 048 882	4 244 685	33 541 185

на 01 января 2017 года

тыс. руб.	Срок, оставшийся до погашения ссуды							итого
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	0	7 625 827	1 733 900	0	0	0	0	9 359 727
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	13 620 268	1 461 565	3 623 945	2 761 749	2 583 860	3 261 734	1 291 386	28 604 507
Ссуды физическим лицам	2 221 139	280 457	393 978	477 971	938 028	1 912 962	1 639 882	7 864 417
Итого ссудной задолженности	15 841 407	9 367 849	5 751 823	3 239 720	3 521 888	5 174 696	2 931 268	45 828 651
Резерв на возможные потери по ссудам	6 498 061	214 872	432 796	308 790	469 400	592 237	456 186	8 972 342
Итого чистой ссудной задолженности	9 343 346	9 152 977	5 319 027	2 930 930	3 052 488	4 582 459	2 475 082	36 856 309

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	2 863 997		11 308	0	2 875 305
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	28 710 329		2 421 556	0	31 131 885
Ссуды физическим лицам	8 231 980		0	0	8 231 980
Итого ссудной задолженности	39 806 306		2 432 864	0	42 239 170
Резерв на возможные потери по ссудам	8 491 985		206 000	0	8 697 985
Итого чистой ссудной задолженности	31 314 321		2 226 864	0	33 541 185

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	9 345 603	0	14 124	0	9 359 727
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	26 134 046	0	2 470 461	0	28 604 507
Ссуды физическим лицам	7 864 417	0	0	0	7 864 417
Итого ссудной задолженности	43 344 066	0	2 484 585	0	45 828 651
Резерв на возможные потери по ссудам	8 766 342	0	206 000	0	8 972 342
Итого чистой ссудной задолженности	34 577 724	0	2 278 585	0	36 856 309

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

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

тыс. руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	12 906 523	12 154 032
Облигации	12 906 523	12 154 032
Резервы на возможные потери	6 695	7 050
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	4 409 202	4 865 729
Акции	4 049 656	4 442 299
Депозитарные расписки	8 854	26 210
Вложения в зависимые и дочерние организации, в т.ч. вложения в ЗПИФ	350 692	350 692
Прочее участие	46 528	46 528
Резервы на возможные потери	387 110	390 987
Итого	16 921 920	16 621 724

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.			на 01 января 2017 г.		
	Объем вло- жений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее позд- ний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка:						
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	384 773	24.11.2020	28.05.2025	4 845 890	14.10.2020	27.05.2026
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	4 558 065	27.05.2026	27.05.2026
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	384 773	24.11.2020	28.05.2025	287 825	14.10.2020	21.11.2023
Облигации кредитных организаций:	2 826 644	25.12.2018	30.09.2021	2 565 919	25.12.2018	30.09.2021
- Облигации российских кредитных организаций	2 826 644	25.12.2018	30.09.2021	2 565 919	25.12.2018	30.09.2021
- Еврооблигации российских кредитных органи- заций	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	3 090 462	23.07.2019	28.11.2024	4 742 223	11.12.2017	15.06.2023
- Облигации российских компаний	537 987	23.07.2019	28.11.2024	3 041 566	11.12.2017	29.09.2022
- Еврооблигации российских компаний	2 552 475	06.11.2020	01.03.2024	1 700 657	06.11.2020	15.06.2023
Итого	6 301 879	25.12.2018	28.05.2025	12 154 032	11.12.2017	27.05.2026
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:						
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	949 657	14.10.2020	23.06.2027	0	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-			
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	357 091	23.06.2027	23.06.2027			
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	592 566	14.10.2020	28.05.2025			
Облигации кредитных организаций:	143 973	30.09.2021	16.02.2022	0	-	-
- Облигации российских кредитных организаций	36 723	30.09.2021	30.09.2021			
- Еврооблигации российских кредитных органи- заций	107 250	16.02.2022	16.02.2022			
Корпоративные облигации:	5 511 014	05.09.2018	02.05.2024	0	-	-
- Облигации российских компаний	3 971 737	05.09.2018	05.10.2023			
- Еврооблигации российских компаний	1 539 277	30.05.2023	02.05.2024			
Итого	6 604 644	05.09.2018	23.06.2027	0	-	-

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

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Долговые ценные бумаги:	12 906 523	12 154 032
Государственные облигации	1 334 430	4 845 890
Облигации финансовых организаций	4 237 017	3 529 686



- Кредитные организации	2 970 617	2 565 919
- Прочие	1 266 400	963 767
Облигации нефинансовых организаций	7 335 076	3 778 456
- Добыча нефти и газа	1 981 478	1 771 557
- Транспортировка и хранение (включая нефте-, газопроводы и передачу электроэнергии)	2 371 638	1 105 859
- Деятельность в области информации и связи	899 294	533 757
- Химическая промышленность	710 956	3 394
- Электроэнергетика	411 419	0
- Металлургия	960 291	363 889
Долевые ценные бумаги:	4 409 202	4 865 729
Акции (доли) финансовых организаций	56 903	64 310
- Кредитные организации	7 793	8 206
- Прочие	49 110	56 104
Акции (доли) нефинансовых организаций	4 003 127	4 452 247
- Деятельность в области информации и связи	2 273 712	2 404 320
- Сетевая розничная торговля	1 290 995	1 359 505
- Обрабатывающие производства	175 004	425 006
- Транспортировка и хранение (включая нефте-, газопроводы и передачу электроэнергии)	263 416	263 416
Паи ЗПИФ:	349 172	349 172
- Операции с недвижимым имуществом	349 172	349 172
Итого	17 315 725	17 019 761

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие	Итого
тыс.руб.				
Долговые ценные бумаги	12 906 523	0	0	12 906 523
Долевые ценные бумаги	844 495	0	3 564 707	4 409 202
Итого	13 751 018	0	3 564 707	17 315 725

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющих для продажи, по состоянию на 01 января 2017 года:

	РФ	Группа развитых стран	Другие	Итого
тыс.руб.				
Долговые ценные бумаги	12 154 032	0	0	12 154 032
Долевые ценные бумаги	1 111 852	0	3 753 877	4 865 729
Итого	13 265 884	0	3 753 877	17 019 761

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, с учетом разработанного ПФО Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Приобретенные до начала процедур финансового оздоровления				Приобретенные после начала процедур финансового оздоровления	
	Включенные в Проект ПФО, по которым РВП формируется согласно установленного графика		Не включенные в Проект ПФО, по которым РВП сформирован в полном объеме			
	Сумма вложений	Резерв	Сумма вложений	Резерв	Сумма вложений	Резерв
Долговые ценные бумаги	19 757	6 695	0	0	12 886 766	0
Долевые ценные бумаги	4 361 153	386 325	48 049	785	0	0
Итого	4 380 910	393 020	48 049	785	12 886 766	0

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.		Резервы на возможные потери, тыс.руб.	
			на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
ПАИ ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	Вложения в ценные бумаги	100.00%	100.00%	196 767	196 767	196 767	196 767
Закрытый ПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ-Российская недвижимость"	Россия	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	100.00%	0.00%	152 405	152 405	114 304	114 304
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	22.00%	22.00%	1 520	1 520	319	15

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01 января 2018 г. составляет 350 692 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 311 390 тыс. руб.

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

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

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ЕВРООБЛИГАЦИИ РФ 2027 (RU000A0JXTS9)	357 091	23.06.2027	4.2500
НОТЫ Alfa Bond Issuance PLC 16/02/22(XS1567117566)	107 250	16.02.2022	9.2500
НОТЫ Metalloinvest Finance DAC 4.85 02/05/24(XS1603335610)	267 362	02.05.2024	4.8500
НОТЫ MTS International Funding 5.00 30/05/23 (XS0921331509)	361 681	30.05.2023	5.0000
НОТЫ RZD CAPITAL 4.375 01/03/24 (XS1574068844)	640 699	01.03.2024	4.3750
НОТЫ SCF CAPITAL LTD 5.375 16/06/23 (XS1433454243)	269 535	16.06.2023	5.3750
Облигации Альфа-Банк-17-606(4B021701326B)(ISIN RU000A0JWUX9)	36 723	30.09.2021	9.5000
Облигации Внешэкономбанк-001P-02-06 (4B02-02-00004-T-001P)(ВЭБ ПБО1P2) RU000A0JWG96	385 614	03.05.2019	10.9000
Облигации Внешэкономбанк-001P-03-06(USD)(4B02-03-00004-T-001P)(RU000A0JWNE4)	484 404	15.07.2021	4.9000
Облигации Внешэкономбанк-001P-08-06(USD)(4B02-08-00004-T-001P)(RU000A0JXU48)	349 029	15.12.2022	4.2500
Облигации Газпром нефть-4-606(4B02-04-00146-A)	238 579	24.08.2021	9.4000
Облигации МОЭСК-10-606(4B02-10-65116-D)(ISIN RU000A0JXR50)	190 509	16.05.2022	8.5500
Облигации МТС-2-606 (4B02-02-04715-A) RU000A0JWRV9	521 080	05.09.2018	9.4000
Облигации НижегородОбл-35011-06 (RU35011NJG0) RU000A0JWLD0	221 936	22.06.2023	10.2500
Облигации Транснефть АК-001P-04(4B02-04-00206-A-001P)(ISIN RU000A0JWVC1)	216 394	29.09.2022	9.3000
Облигации Транснефть АК-5-606(4B02-05-00206-A)(ISIN RU000A0JWEB9)	656 940	19.04.2021	10.1000
Облигации Транснефть АК-6-606(4B02-06-00206-A)(ISIN RU000A0JWS92)	288 370	01.09.2022	9.3000
ОБЛИГАЦИИ СУБЪЕКТОВ РФ, СПЕТЕРБУРГ-2-35001-ОБ (RU35001GSP0)	370 630	28.05.2025	7.7000
КОРПОРАТИВНЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ, СИБУР ХОЛДИНГ-1-2023-ЕВРО (XS1693971043)	640 819	05.10.2023	4.1250

#### 4.1.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице:

Выпуск ценной бумаги	на 01 января 2018 г.			на 01 января 2017 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Находящиеся в собственности Банка:						
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 706 098	27.05.2026	27.05.2026	996 154	19.01.2028	06.02.2036
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	996 154	19.01.2028	06.02.2036
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 706 098	27.05.2026	27.05.2026	0	-	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
Облигации кредитных организаций:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	649 974	06.03.2022	23.03.2027	657 025	27.03.2017	27.03.2017
- Облигации российских компаний	0	-	-	657 025	27.03.2017	27.03.2017
- Еврооблигации российских компаний	649 974	06.03.2022	23.03.2027	0	-	-
Итого	2 356 072	06.03.2022	23.03.2027	1 653 179	27.03.2017	06.02.2036
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:						
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 211 166	27.05.2026	06.02.2036	2 800 561	16.09.2026	17.09.2031
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 808 990	16.09.2026	06.02.2036	2 800 561	16.09.2026	17.09.2031
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	3 402 176	27.05.2026	23.06.2027	0	-	-
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-

Облигации кредитных организаций:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских кредитных организаций	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	2 075 570	11.04.2023	02.11.2026	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	2 075 570	11.04.2023	02.11.2026	0	-	-
Итого	9 286 736	11.04.2023	06.02.2036	2 800 561	16.09.2026	17.09.2031

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Государственные облигации	8 917 264	3 796 715
Облигации финансовых организаций	0	657 025
- Кредитные организации	0	0
- Прочие финансовые организации	0	657 025
Облигации нефинансовых организаций	2 725 544	0
- Нефтегазовая отрасль	1 360 397	0
- Металлургия	1 365 147	0
Итого	11 642 808	4 453 740
Резерв на возможные потери	0	0

Резервы под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде не создавались. За отчетный период задержек платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не установлено.

Информация о долговых ценных бумагах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию на 01 января 2018 года представлена в таблице:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ЕВРООБЛИГАЦИИ РФ 2026 (RU000A0JWHA4)(12840077V)	2 762 242	27.05.2026	4.7500
ЕВРООБЛИГАЦИИ РФ 2027 (RU000A0JXTS9)	639 935	23.06.2027	4.2500
НОТЫ GPN Capital S.A. 6.00 27/11/23 (XS0997544860)	471 741	27.11.2023	6.0000
НОТЫ Lukoil International Finance B.V. 4.75 02/11/26(XS1514045886)	360 722	02.11.2026	4.7500
НОТЫ MMC Finance DAC 4.1 11/04/23 (XS1589324075)	1 243 107	11.04.2023	4.1000
ОФЗ 26207RMFS	751 419	03.02.2027	8.1500
ОФЗ 26212RMFS	469 385	19.01.2028	7.0500
ОФЗ 26218RMFS	1 720 006	17.09.2031	8.5000
ОФЗ 26219RMFS	413 609	16.09.2026	7.7500
ОФЗ SU46020RMFS2	454 570	06.02.2036	6.9000

На 01 января 2017 года

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ОФЗ 26207RMFS	748 883	03.02.2027	8.150
ОФЗ 26218RMFS	1 639 867	17.09.2031	8.500
ОФЗ 26219RMFS	411 811	16.09.2026	7.750

#### 4.1.9 Сведения о переклассификации ценных бумаг.

В течение 2 квартала 2017 года Банк переклассифицировал финансовые инструменты «имеющиеся в наличии для продажи» в «удерживаемые до погашения» в размере 1 370,3 млн. руб. с целью управления портфелем ценных бумаг.

В течение 3 квартала 2017 года Банк переклассифицировал финансовые инструменты «имеющиеся в наличии для продажи» в «удерживаемые до погашения» в размере 4 556,6 млн.руб. с целью управления портфелем ценных бумаг.

В 1 и 4 кварталах 2017 года Банком не производилось переклассификации финансовых инструментов.

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Плана счетов 579-П, представлена далее:

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.		на 01 января 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 409 202	4 022 092	4 886 531	4 488 494
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенные для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2017 года представлены далее:

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (60415)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2017 г.	220 197	217 522	28 802	182 022	8 183	1 766	10 135 411	10 793 903
Поступления	5 694	13 474	0	12 132	25 543	18 873	94 396	170 112
Выбытия	-206 421	-73 855	-13 445	-3 875	-31 370	-20 145	-34 626	- 383 737
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	-1 566	0	0	0	0	0	20 368	18 802
Остаток по состоянию на 01 января 2018 г.	17 904	157 141	15 357	190 279	2 356	494	10 215 549	10 599 080
Амортизация								-
Остаток по состоянию на 01 января 2017 г.	42 154	177 186	26 404	9 661	0	0	0	255 405
Начислено за период	7 392	7 381	683	12 739	0	0	0	28 195
Выбытия	-43 781	-55 606	-11 883	-250	0	0	0	- 111 520
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	-
Остаток по состоянию на 01 января 2018 г.	5 765	128 961	15 204	22 150	0	0	0	172 080
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2017 г.	178 043	40 336	2 398	172 361	8 183	1 766	10 135 412	10 538 499
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2018 г.	12 139	28 180	153	168 129	2 356	494	10 215 549	10 427 000

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2017 года представлены далее

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	263 462
Поступления	222 409
Выбытия*	- 35 880
Изменение справедливой стоимости	- 27 122
Изменение за счет РВП	- 33
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	422 836

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

По договорам залога недвижимого имущества, заключенным между Банком с одной стороны и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с другой стороны, на 01 января 2018 года Банком переданы в качестве обеспечения исполнения обязательств АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) следующие объекты недвижимости:

Имущество в обеспечении	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Земельный участок, площадью 231023 кв.м по адресу: ЛЮ, Всеволожский р-н, земли CAOЗТ "Ручьи"	4 200 000
Земельный участок, площадью 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000
Земельный участок, общая площадь 2551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000
Нежилые помещения общей площадью 1 300,4 кв.м.по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н	171 745
Нежилые помещения общей площадью 1 282,5 кв.м.по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н	171 709
Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а,	63 000
нежилое помещение общей площадью 437,8 кв.м.по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н	61 285

Нежилое помещение общей площадью 384,2 кв.м.по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н	58 056
Нежилое помещение общей площадью 143,9 кв.м.по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н	19 733
Право общей долевой собст-и (доля в праве 1/4) на зем. уч. общей пл. 4 940,48 кв.м адрес Самарская область, г.Самара,Октябрьский р-н, ул.Ново-Садовая, д.24	12 013
Всего:	7 495 541

#### 4.1.13 Величина фактических затрат на сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на сооружение объектов основных средств составила за 12 месяцев 2017 года 5 663 тыс. руб., а за 12 месяцев 2016 года– 15 701 тыс. руб.

#### 4.1.14 Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 12 месяцев 2017 года 13 504 тыс. руб., а за 12 месяцев 2016 года –2 925 тыс. руб.

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

Наименование вида имуще-ства	Способ переоценки/методика оценки	Дата последней переоценки	Изменения стоимости объекта (тыс.руб.)		
			Увеличение (за счет добавочного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Основные средства	способ переоценки/методика оценки: сравнительный подход.	-	0	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход, сравнительный подход, затратный подход	29.12.2017	0	20 368	0
		На основании Проекта ПФО объекты инвестиционной собственности (объекты недвижимости) до момента реализации не переоцениваются			
Долгосрочные активы, пред-назначенные для продажи	способ переоценки/методика оценки: сравнительный подход.	28.12.2017	0	840	27 962

#### 4.1.16. Сведения об оценщике

Переоценка основных средств в отчетном периоде (2017 год) не производилась.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности произведена независимой оценочной компанией ООО «АБК-КОНСАЛТ». Оценщик - Брель О.Г., член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО), Диплом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка активов, бизнеса и инвестиций» ПП № 418752 от «19» апреля 2002г. выдан Межотраслевым институтом повышения квалификации кадров по новым направлениям развития техники и технологии при Санкт-Петербургском государственном техническом университете. Повышение квалификации «Оценочная деятельность», свидетельство 1362 от 22.06.07г.

Изменение стоимости долгосрочных активов на конец отчетного года производилась силами Банка на основании Заключений о стоимости Отдела оценки залогов Управления оценки и мониторинга кредитных рисков Департамента методологии и анализа рисков.

#### 4.1.16 Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования по состоянию на 01 января 2018 года раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м.,по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	3 600	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок(913 м2)Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	670	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира,8	6 100	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок,площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок 231 023 кв.м. ЛО,Всеволожский район, земли САОЗТ "Ручьи"	4 200 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Право общей долевой собст-и (доля в праве 1/4) на зем. уч. общей пл. 4 940,48 кв.м адрес Самарская область, г.Самара,Октябрьский р-н, ул.Ново-Садовая, д.24	12 013	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок,общая площадь 2 551 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

Земельный участок, общая площадь 2500 кв.м по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	4 900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира 168 кв.м Спб.ул.Воскова,д.12,кв.23,	10 768	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г.Тольятти ул. Новозаводская, д. 2.	15 807	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Недвижим.имущество коммер.назн. подвал.пом. 83,1кв.м Архангельская область, Вельский район, МО "Вельское", г. Вельск, ул. Советская, д. 91/11, корпус 2, пом. 2Н	847	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Недвижим.имущество коммерч.назн. 1этаж 177,6 кв.м Архангельская область, Вельский район, МО "Вельское", г. Вельск, ул. Советская, д. 91/11, корпус 2, пом. 1Н	5 763	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Кап.вложения в тех.укрепленность кассового узла	189	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание произв-ное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	6 466	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Гостиница,нежилое,общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Апартамент-отель,нежилое,общая площадь 1 009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб.реки Малой Невки, д. 35а, литера А	63 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
нежилые помещения общей площадью 1 300,4 кв.м(свид.63...-835/2)по адресу: Самарская область, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Ново-Садовая, д. 24	171 745	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Жилой дом 271.3 кв.м. Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	33 500	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира общ. пл. 67,8 кв.м.расп. по адресу:Вол. обл, г. Вологда, ул. Панкратова, д.66б, кв.60	1 285	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
48.9 кв.м. 2-х комнатная Квартира Архангельская обл. г.Онега пер.Рочевский д.5 кв.7 кд 20222734 от 20/06/12	785	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

#### 4.1.17 Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Требования по получению процентов и дисконта	3 040 656	3 066 557
Расчеты по брокерским операциям	248	252
Начисленные комиссии	83 804	67 011
Требования по прочим операциям	-785 937	193 071
Резерв под обесценение	713 663	1 032 176
Всего прочих финансовых активов	1 625 108	2 294 715
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	201 807	158 989
Авансовые платежи	81	403
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	537	2 613
Расходы будущих периодов	35 578	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 680	8 113
Расчеты по налогам и сборам	536	5 617
Штрафы, пени, неустойки	500 721	134 022
Резерв под обесценение	-130 264	188 558
Всего прочих нефинансовых активов	885 204	121 199
Итого прочие активы	2 510 312	2 415 914

Требования по получению процентов и дисконта по состоянию на 01 января 2018 года включают в себя 1 951,8 млн. руб. задолженности, включенной в Проект ПФО и планируемой к возмещению согласно установленного графика.

#### 4.1.18 Средства кредитных организаций

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Счета типа "Лоро"	0	0
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	27 557 600	11 000 000
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	15 214 143	2 580 149
Итого	42 771 743	13 580 149

#### 4.1.19 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования	882 736	1 922 174
- Физические лица	325 929	512 381
- Юридические лица	556 807	1 409 793
Срочные депозиты	36 285 078	53 602 530
- Физические лица	22 150 035	27 262 508
- Юридические лица	14 135 043	26 340 022

Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Итого	37 167 814	55 524 704

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

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Обрабатывающие производства	509 925	892 353
Строительство	401 447	1 135 178
Операции с недвижимостью	378 181	668 196
Торговля	318 385	1 353 280
Транспортировка и хранение	123 009	500 643
Консультационные услуги и научные исследования	114 167	635 377
Финансовые услуги	19 647	480 699
Разработка ПО	19 052	32 977
Общественные организации	13 138	13 443
СМИ	8 869	35 142
Образование	8 352	16 796
Культура и искусство	6 666	2 818
Ремонтные работы	5 276	10 087
Гостиницы и общественное питание	5 052	23 877
Туризм и отдых	4 381	23 698
Коммунальные услуги	4 144	9 678
Электросети и газоснабжение	3 271	1 350
Сельское хозяйство	2 069	3 939
Медицинские услуги	1 350	4 275
Водоснабжение	876	2 085
Услуги связи	763	4 060
Добыча полезных ископаемых	710	18 433
Охранный бизнес	483	30 518
Лесозаготовки	336	2 603
Гос.управление	68	2 184
Игорный бизнес	32	42
Сбор и переработка мусора	29	25
Прочие виды деятельности	12 742 172	21 846 059
Итого	14 691 850	27 749 815

#### 4.1.20 Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Облигации, в т.ч.:	0	0
субординированные облигации	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	5 594	93 042
- Дисконтные векселя	4 733	91 292
- Процентные векселя	861	861
- Беспроцентные векселя	0	889
Итого	5 594	93 042

#### 4.1.21 Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0
Обязательства по уплате процентов	1 193 451	813 484
Прочая кредиторская задолженность	60 043	19 832
Всего прочих финансовых обязательств	1 253 494	833 316
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	13 468	4 250
Кредиторская задолженность по прочим налогам	6 385	6 361

Отложенное налоговое обязательство	66 426	11 218
Доходы будущих периодов	0	98 593
Расчеты по социальному страхованию и оплате труда	47 428	71 795
Прочая кредиторская задолженность	31 870	26 454
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	417 806	1 892 198
Резерв по выданным гарантиям, неиспользованным лимитам и кредитным линиям	22 529	3 283
Резервы по резидентам оффшорных зон	891 177	938 469
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 497 089	3 052 621
Итого	2 750 583	3 885 937

В состав статей бухгалтерского баланса «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» и «Условные обязательства некредитного характера» включены предъявленные к Банку иски о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, которые не были отражены в бухгалтерском учете Банка, в размере 5 464,7 млн. руб. По оценке Юридического департамента Банка, вероятность принятия судебных решений в пользу Банка по данным спорам является высокой.

#### 4.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: По состоянию на 01 января 2018 г.:

Уставный капитал Банка сформирован в размере 10 000 769 (десять миллионов семьсот шестьдесят девять) рублей и разделен на 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот двадцать семь тысяч девятьсот девятнадцать / десять тысяч девятьсот вторых) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать / пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пятых) рубля каждая (Изменения в Устав Банка, зарегистрированы 04.08.2016 года Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу).

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

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

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	Основные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2017 г.	8 972 342	1 336 506	29 551	1 029 025	3 283	1 892 198	13 262 905
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-274 357	-51 524	30 277	336 300	19 233	-1 474 392	-1 410 307
Списания за счет резерва	0	0	0	4 156	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 г.	8 697 985	1 284 982	59 828	1 369 481	22 516	417 806	11 852 598

##### 4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц.

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	713 140	902 838
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 757 351	- 740 787
Итого	-44 211	162 051

##### 4.2.3. Налоги

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

тыс. руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Налог на прибыль	82 386	-56 925
Прочие налоги, в т.ч.:	107 295	97 510
НДС	79 382	63 237
Налог на имущество	16 787	16 880
Транспортный налог	310	635
Прочие налоги	10 816	16 758
Итого	189 681	40 585

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

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



- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов во внебюджетные фонды

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

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

Перечень существенных изменений в 2017 году по налогообложению:

#### **Взимание страховых взносов, кроме взносов на травматизм, регламентируется Налоговым Кодексом РФ**

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

#### **Налог на прибыль.**

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

#### **Налог на доходы физических лиц**

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

#### **Налог на имущество**

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

#### **Установлена прогрессивная ставка для расчета пеней.**

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

#### **4.2.4 Отложенные налоги**

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

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам
0	66 426	0	0	697 219

#### **4.2.5 Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 12 месяцев 2017 год и за 12 месяцев 2016 год представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч:		
Расходы на содержание персонала - учит. все виды краткосрочных вознаграждений	1 016 817	1 241 107
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	729 966	940 507
Расходы на содержание персонала - учит. краткосрочные вознаграждения в виде компенсаций, мат. помощи и выходных пособий	195 980	242 965
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи	75 669	45 417
Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	15 202	12 218
	-	-

#### 4.2.6 Затраты на исследования и разработки.

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

#### 4.2.7 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Доходы от выбытия имущества за 12 месяцев 2017 года составили 11 544 тыс.руб., а расходы от выбытия имущества - 89 885 тыс.руб. За 12 месяцев 2016 года доходы составляли 7 256 тыс.руб., расходы – 22 517 тыс. руб.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

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

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

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 001	10 001
Эмиссионный доход	0	2 969 321
Резервный фонд	1 000	42 470
Нераспределенная прибыль	2 299 254	6 400 887
Элементы, уменьшающие величину базового капитала всего, в т.ч.:	10 888 668	15 133 800
- нематериальные активы	134 503	103 417
- отложенные налоговые активы	504 634	411 601
- убытки предшествующих лет	0	4 767 688
- убыток текущего года	932 491	2 249 451
- отрицательная величина добавочного капитала	9 317 040	7 601 643
<b>Базовый капитал</b>	<b>-8 578 413</b>	<b>-5 711 121</b>
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>-8 578 413</b>	<b>-5 711 121</b>
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 869	29 033
Дополнительный капитал	0	0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>-8 578 413</b>	<b>-5 711 121</b>

Базовый, основной и совокупный капитал Банка по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представляют собой отрицательную величину (изменение 12 месяцев 2017 год составило – 2 867 292 тыс. руб.). В соответствии с проектом ПФО предусмотрено поэтапное увеличение размера собственных средств до даты завершения процедур финансового оздоровления.

В течение отчетного периода Банк, в связи с отрицательной величиной капитала, не производил расчет следующих обязательных нормативов, установленных нормативными документами Банка России: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12.

Согласно проекту ПФО Банк будет поэтапно приводить значения данных нормативов в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01 января 2018 г.	Наименование показателя	Номер строки	на 01 января 2018 г.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 001	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 001
X	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	18 869
2	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего (строка 2.1 + 2.2 - 2.3 таблицы), из них:	29	18 869	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство	X	18 869
2.1	переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличивающая дополнительный капитал	X	18 869	X	X	X

2.2	отложенный налоговый актив по переоценке основных средств и нематериальных активов	X	0	X	X	X
2.3	отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	X	0	X	X	X
3	Заем, предоставленный путем передачи облигаций федерального займа, отражается на б/с 91314 и включается в расчет капитала в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента	X	0	субординированный заем	X	0
4	Выпущенные долговые обязательства всего, из них	18	5 594	X	X	X
4.1	субординированный облигационный заем	X	0	субординированный облигационный заем с учетом амортизации	X	0
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 427 000	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	134 503	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал	X	134 503	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	134 503
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	33 626	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	33 626
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	697 219	X	X	X
6.1	"отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 7.1 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	504 634	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	504 634
6.2	"отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли", за минусом соответствующего отложенного налогового обязательства (строка 7.2 таблицы), уменьшающие источники базового капитала	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	66 426	X	X	X
7.1	уменьшающее отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 6.1 таблицы)	X	53 141	X	X	X
7.2	уменьшающее отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 6.2 таблицы)	X	0	X	X	X
8	"Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	6.1	39 302	X	X	X
8.1	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", уменьшающие источники добавочного капитала	X	0	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	0

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

Расчет показателя финансового рычага не производился по причине отрицательного значения основного капитала Банка.

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

#### 4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

тыс.руб.	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
Денежные средства	162 409	806 232
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	275 616	529 619
Средства в кредитных организациях	605 965	299 724
Денежные средства и их эквиваленты	1 043 990	1 635 575

По состоянию на 01 января 2018 года, так же как и по состоянию на 01 января 2017 года, у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования.

Из объема денежных средств и их эквивалентов исключены активы, по которым существует риск потерь; они представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских банках.

### 5. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

#### 5.

##### 5.1. Система корпоративного управления

Органами управления Банка являются:

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

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

##### Акционеры:

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) - 100%

##### Совет директоров:

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

30 июня 2017 года решением годового Общего собрания акционеров определен следующий состав Совета директоров:

- Возный Максим Владимирович - Председатель Совета директоров
- Василевский Николай Сергеевич
- Кондратюк Елена Владимировна
- Ушкова Татьяна Васильевна
- Фогельгезанг Анатолий Викторович

##### Правление:

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

По состоянию на 01 января 2018 года Правление Банка действует в следующем составе:

- Кондратюк Елена Владимировна - Председатель Правления
- Сафонова Ольга Владимировна – Главный бухгалтер
- Агапов Виктор Иванович – Заместитель Председателя Правления

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

##### 5.2. Система внутреннего контроля

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

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

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

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

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

В систему органов внутреннего контроля Банка в соответствии с утвержденным Уставом Банка входят:

- органы управления Банком (Общее собрание акционеров (высший орган управления), Совет директоров (коллегиальный орган управления), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- служба управления рисками;
- служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение Банка) по противодействию легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- контролер (ответственный сотрудник профессионального участника рынка ценных бумаг);
- и иные подразделения и работники Банка, на которые в установленном Банке порядке возложены обязанности по осуществлению функции комплаенс в Банке.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, коллегиальных исполнительных органов и единоличного исполнительного органа);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и управления рисками Банка;
- сотрудничество с внешними аудиторами и контрольными органами, с целью достижения максимального эффекта от деятельности этих органов и сведения к минимуму излишнего дублирования и (или) нарушений деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования существующих процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления и комплаенса, в том числе оценка корпоративного управления;
- расследования по ситуациям с высокой степенью риска (например, случаи потенциального мошенничества, несоблюдения законодательства, внутренних нормативных документов или процедур);
- выполнение заданий или работы по проектам, возложенные на Службу внутреннего аудита Советом Директоров (Уполномоченным комитетом), при условии соблюдения принципов объективности и независимости;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка с учетом риск-ориентированного подхода. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

При подготовке годового плана проверок составляется перечень процессов, с учетом новых направлений деятельности Банка, и производится оценка рисков по каждому процессу, приоритетными для проверки являются процессы с повышенным уровнем риска.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке сформирована служба внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная/качественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка. Основными методами деятельности Службы внутреннего контроля являются:
- **Документирование.** Целью является учет событий, приведших к возникновению регуляторного риска. К результатам деятельности можно отнести ведение сводной базы данных об инцидентах, о результатах проверок, обобщение и обзоры типичных ситуаций.
- **Проверка.** Целью является выявление фактов выполнения / невыполнения сотрудниками Банка внутренних нормативных документов, стандартов деятельности, способных привести к риску возникновения убытков. По результатам проведенного тестирования Служба внутреннего контроля готовит рекомендации, какие корректирующие действия необходимо выполнять, чтобы эффективно и качественно управлять регуляторным риском. Результатом деятельности может являться справка по результатам проведенной проверки.
- **Анализ и методологический контроль.** Целью является выявление возможностей, угроз, сильных и слабых сторон, рисков при осуществлении банковских операций. Результатом могут являться обзоры изменений законодательства с планом корректирующих мероприятий, внутренние нормативные документы по вопросам внутреннего контроля, справки по результатам проведенного анализа (показателей жалоб клиентов, экономической целесообразности заключения Банком договоров и т.д.).
- **Служебное расследование.** Целью является выявление причин, приведших к образованию регуляторного риска. Результатом деятельности может являться акт по результатам проведения служебного расследования.
- **Координация деятельности.** Целью является разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска. Результатом деятельности может являться отчетность периодическая и / или оперативная по существенным инцидентам.
- **Согласование.** Продуктом деятельности может являться согласование проектов внутренних нормативных документов Банка и новых продуктов/услуг (в т.ч. типовых и разовых договоров).

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

### 6.1. Принципы организации системы управления рисками

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам:

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

В Банке функционирует коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

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

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

Система управления состоит из следующих уровней:

- Стратегический уровень. Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.
- Тактический уровень. Тактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).
- Оперативный уровень. Оперативное управление рисками осуществляется в рамках своих компетенций Подразделения, исполняющие функции Службы рисков, другими службами Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком и его внутренними структурными подразделениями.

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

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

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

#### **Состав и периодичность внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Наименование отчета	Периодичность	Получатели
Отчет об ОВП	Ежедневно	Руководство
Отчет по операциям МБК	Ежедневно	Руководство
Отчет о состоянии ликвидности Банка	Ежемесячно	Финансовый комитет
Отчет об уровне рыночного риска	Ежемесячно	Финансовый комитет
Отчет по рискам Банка	Ежеквартально	Правление Банка, Совет директоров

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

- Совет Директоров Банка при содействии Комитета по аудиту, рискам и комплаенс определяет и пересматривает стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;
- Правление Банка увязывает риск, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, его риском;
- Комитеты Банка (Кредитный комитет, Малый кредитный комитет по розничным продуктам, Финансовый комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью) отвечают за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка. Кредитные комитеты Банка также устанавливают индивидуальные кредитные лимиты в рамках своих полномочий;
- Подразделения, осуществляющие функции Службы рисков, подчиняющийся Руководителю Службы рисков ведут регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков, составлению отчетности по рискам и управлению кредитным риском на уровне сделок. Также в круг обязанностей входит разработка и валидация моделей, расчет резервов под возможные потери, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на Правление, ответственные подразделения в Блоке выполняют роль эксперта и направляют свои заключения по вопросам, рассматриваемым на Правлении или Комитетах Банка. В управлении риском задействованы следующие подразделения Службы рисков: Департамент методологии и анализа рисков: Управление финансовых рисков (анализ риска ликвидности, рыночных (валютных, фондовых, процентных) рисков, оценка уровня кредитного риска по сделкам с кредитными организациями и эмитентами и др.), Управление оценки и мониторинга кредитных рисков (андеррайтинг, оценка уровня кредитного риска, методология и стандартизация процедур в области управления рисками в части кредитования корпоративных клиентов, клиентов – субъектов среднего и малого бизнеса, физических лиц-корпоративных клиентов и др.), Управление методологии и анализа рисков (методология банковских рисков (политик, методик расчета лимитов, положений по резервам на возможные потери и т.д.), формирование риск-отчетности, анализ операционных рисков и др.). Управление кредитного администрирования корпоративных клиентов (подготовка кредитной документации, сопровождение предоставленных кредитных продуктов корпоративным клиентам (в части выполнения условий сделки), мониторинг факторов риска в соответствии с 590-П и 283-П по кредитным продуктам корпоративных клиентов. При этом вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за рисками. Функции первой линии контроля за рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

##### **6.1.1. Кредитный риск**

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

Управление кредитным риском в Банке Службой рисков, которая подчиняется Руководителю Службы рисков. В управлении кредитным риском задействованы следующие подразделения Службы рисков: Департамент методологии и анализа рисков – Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, отвечающее за анализ рисков корпоративных заемщиков; Управление финансовых рисков, отвечающее за анализ рисков эмитентов и контрагентов на финансовых рынках, Управление методологии и анализа рисков, отвечающее за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию рисков. При этом вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за кредитными рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

##### **Кредитный риск на уровне сделки**

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

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

Кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);

– Малый кредитный комитет по розничным продуктам (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска розничным клиентам).

Все комитеты проводятся в Головном офисе Банка.

Решение по лимитам кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации о бизнесе заемщика (используется как финансовая, так и управленческая отчетность). При проведении анализа Банк придает особое значение финансовым индикаторам бизнеса заемщика, включая анализ активов и обязательств, капитала и прибыли

– как в статике, так и в динамике. При анализе финансового состояния заемщика-физического лица Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и активов в его собственности, т.к. это может служить указанием на надежное финансовое положение заемщика. Основная цель анализа – определить возможности и источники для погашения кредита.

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

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды обеспечения: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства, готовые товары, сырье и запасы, ценные бумаги, некоторые другие активы. Гарантии собственников бизнеса, или группы, генерирующей доход, или холдинговых компаний, где сосредоточены активы, также принимаются как дополнительное обеспечение по кредиту. Банк обычно использует комбинацию различных типов залога и применяет дисконт к стоимости заложенного имущества. Недвижимость, приобретаемая заемщиком по ипотечному кредитованию, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения в одной из аккредитованных Банком страховых компаний.

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

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

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

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

### Кредитный риск на уровне портфеля

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает в себя, помимо прочего, периодическое измерение и анализ рисков консолидированного кредитного портфеля, для обеспечения в Банке соблюдения кредитной политики и установленных лимитов. Кроме того, на уровне портфеля проводится анализ рисков концентрации, которые подлежат выявлению, измерению и мониторингу путем вынесения отчетов на Правление и Совет директоров Банка.

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

Ниже представлена информация о величине активов, распределяемых по группам риска в соответствии с классификацией п.2.3 Инструкции 139-И:

Группа активов	на 01 января 2018 г. тыс.руб.	на 01 января 2017 г. тыс.руб.
I группа	8 743 978	5 843 077
II группа	3 764 991	8 738 652
III группа	0.00	0.00
IV группа	36 622 550	36 988 056
V группа	4	11
Всего активов по группам риска	49 131 523	51 569 796
Итого активов, взвешенных с учетом риска	37 375 553	38 735 803

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

Наименование финансового инструмента	на 01 января 2018 г. тыс.руб.	на 1 января 2017 г. тыс.руб.
Ссудная задолженность, включая начисленные проценты	35 426 978	30 075 626
Вложения в ценные бумаги	45 305 972	43 900 270
Условные обязательства кредитного характера	34 961	136 608
Основные средства и материальные запасы	2 339 302	5 230 858
Требования участников клиринга	14 791	4 056
Производные финансовые инструменты	0	0
МБК и корсчета	671 766	3 413 658
Прочие финансовые инструменты	885 508	1 589 613
Итого	84 679 278	84 350 689

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 1 661 628 тыс.руб. (созданный резерв – 4 250 тыс.руб.), что составляет 5.34% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 201 тыс.руб. (созданный резерв – 0 руб.), что составляет 0.002% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 177 804 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 316 738 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 1 167 006 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам пога-



шения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 201 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляла 230 999 тыс.руб. (созданный резерв – 2 198 тыс.руб.), что составляло 0.81 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 2 671 тыс.руб. (созданный резерв – 91 тыс.руб.), что составляла 0.03% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 40 956 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 170 878 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 19 165 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 445 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 703 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 1 523 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб.

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

тыс. руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	2 875 305	8 027 014	5 611 844	16 514 163
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	0	8 131	203 206	211 337
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1 452 670	68 467	1 521 137
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	649 918	103 905	753 823
- на срок свыше 180 дней	0	0	20 994 152	2 244 558	23 238 710
Всего просроченной задолженности	0	0	23 104 871	2 620 136	25 725 007
Итого	0	2 875 305	31 131 885	8 231 980	42 239 170

По состоянию на 01 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 60.90% от общей величины ссудной задолженности.

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

тыс. руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	9 359 727	9 408 089	4 146 668	22 914 484
Просроченная задолженность <sup>1</sup>					
- до 30 дней	0	0	129 232	204 510	333 742
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	2 286 513	263 407	2 549 920
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	2 818 128	248 876	3 067 004
- на срок свыше 180 дней	0	0	13 962 545	3 000 956	16 963 501
Всего просроченной задолженности	0	0	19 196 418	3 717 749	22 914 167
Итого	0	9 359 727	28 604 507	7 864 417	45 828 651

По состоянию на 01 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составляла 50.00% от общей величины ссудной задолженности.

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

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	539 059	24 891 799	856 472	588 511	26 875 841
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	0	0	3 551	254	3 805
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	103 538	3 799	107 337
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	63 306	17 915	81 221
- на срок свыше 180 дней	0	3 223	3 022 702	105 152	3 131 077
Всего просроченной задолженности	0	3 223	3 193 097	127 120	3 323 440
Итого	539 059	24 895 022	4 049 569	715 631	30 199 281

По состоянию на 01 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 11.00% от общей величины прочих активов и 0.75%.

Всего доля просроченной задолженности от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года составляет 40,00%.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 01 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	279 684	10 818 457	532 582	963 882	12 594 605
Просроченная задолженность					

<sup>1</sup> Просроченной задолженностью в данном разделе Пояснительной информации признается весь объем актива, в случае неисполнения по нему в установленный договором срок платежа по любой задолженности, в рамках заключенного договора.

- до 30 дней	0	0	13 933	0	13 933
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	249 695	0	249 695
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	267 051	0	267 051
- на срок свыше 180 дней	0	3 394	2 245 457	0	2 248 851
Всего просроченной задолженности	0	3 394	2 776 136	0	2 779 530
Итого	279 684	10 821 851	3 308 718	963 882	15 374 135

По состоянию на 01 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составляла 18,08%.  
Всего доля просроченной задолженности от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 года составляет 41,98%.

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2018 года

наименование	Чистая стоимость активов	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери										Резерв на возможные потери				
		ри					итого	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный						
		Категория качества								итого	по категориям качества активов					
		1	2	3	4	5						2	3	4	5	
Денежные средства	162 409	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 686 512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Средства в кредитных организациях	605 965	605 964	0	0	0	1	132	606 097	132	0	132	0	0	0	132	
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 580 715	790 845	0	0	0	0	0	790 845	0	0	0	0	0	0	0	
Чистая ссудная задолженность	33 541 185	4 654 205	6 843 814	2 725 236	394 838	27 621 076	42 239 170	28 580 704	22 891 764	8 697 985	166 790	533 636	52 805	7 944 754		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 921 920	8 616 377	46 528	19 115	152 405	4 199 894	13 034 319	5 520 102	5 520 102	1 281 758	465	4 014	114 303	1 162 976		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 642 808	11 642 808	0	0	0	3 223	11 646 031	3 223	3 223	3 223	0	0	0	3 223		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 849 836	0	292 231	953	1 432	0	294 616	59 827	59 827	59 827	58 415	337	1 074	0		
Прочие активы	2 510 312	190 765	94 124	88 578	13 081	3 440 826	3 827 374	575 403	575 072	1 809 673	2 395	40 775	1 905	1 764 598		
Отложенный налоговый актив	697 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Итого	84 198 881	26 500 964	7 276 697	2 833 881	561 757	35 265 151	72 438 451	34 739 391	29 049 988	11 852 598	228 065	578 763	170 087	10 875 683		

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 года

наименование	Чистая стоимость активов	Стоимость активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери										Резерв на возможные потери				
		Категория качества					итого	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный						
										итого		по категориям качества активов				
		1	2	3	4	5						2	3	4	5	
Денежные средства	806 232	0	0	0	0	7 000	7 000	7 000	7 000	0	0	0	0	7 000		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 998 799	2 826	0	0	0	0	2 826	0	0	0	0	0	0	0		
Средства в кредитных организациях	299 724	296 897	0	0	0	132	297 030	132	0	132	0	0	0	132		
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Чистая ссудная задолженность	36 856 309	10 331 246	5 714 814	2 966 666	2 185 302	24 630 623	45 828 651	27 009 721	24 472 304	8 972 342	52 421	384 119	174 380	8 361 422		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 621 724	2 029 032	299 168	17 407	3 906 282	635 186	6 887 075	3 427 050	3 427 050	1 333 111	2 991	3 656	1 090 311	236 153		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 453 740	4 453 740	0	0	0	3 394	4 457 134	3 394	3 394	3 394	0	0	0	3 394		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 801 961	0	293 628	181	0	0	293 809	29 551	29 551	29 551	29 468	83	0	0		
Прочие активы	2 415 914	17 332	116 026	157 230	158 853	2 979 821	3 429 262	2 047 365	2 046 601	2 917 375	4 140	29 641	17 799	2 865 795		
Отложенный налоговый актив	722 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Итого	75 428 591	17 131 073	6 423 636	3 141 484	6 250 438	28 256 156	61 202 787	32 524 213	29 985 900	13 262 905	89 020	417 499	1 282 490	11 473 896		

#### 6.1.1.1. Анализ обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категории качества определяются на основании 590-П.

Порядок оценки, категорирования, определения ликвидности и мониторинга предмета залога регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

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

##### Ссуды юридическим лицам

Специалисты Банка, на постоянной основе, в соответствии со сроками и периодичностью, установленными во внутренних нормативных документах Банка, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте нахождения. На основании «Порядка мониторинга залогового обеспечения», проверки производится сотрудниками Управления оценки и мониторинга кредитных рисков или с привлечением независимых сюрвейерских компаний. Проверка права собственности залогодателя и факта сохранения обременения залогом объектов недвижимости производится путем запроса выписок из Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

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

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

##### Ссуды физическим лицам

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

По ссудам физических лиц, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения определен внутренним нормативным документом Банка в рамках розничного кредитования.

Сотрудниками Управления оценки и мониторинга кредитных рисков осуществляется переоценка справедливой стоимости заложенного имущества на Вторичном и Первичном рынках недвижимости и заложенного автотранспорта по розничному кредитному портфелю банка. Оценка производится на основании физических характеристик заложенных объектов и данных, полученных путем собственных исследований на основании текущей информации на рынке в сроки и с периодичностью, определенными во внутренних нормативных документах Банка.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно быть не более 90%

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

Банк анализирует риск концентрации принятого обеспечения, такой как применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом, при анализе качественного состава обеспечения по корпоративному кредитному портфелю.

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

Наименование обеспечения (тыс.руб.)	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
<b>Обеспечение 1 категории</b>	1 774	2 074
Ценные бумаги	1 774	2 074
Гарантии, поручительства	0	0
<b>Обеспечение 2 категории</b>	9 106 550	2 303 159
Недвижимость	8 518 797	2 258 622
Гарантии, поручительства	9 640	10 000
Оборудование, имущество	486 750	8 836
Товары в обороте	62 550	0
Транспортные средства	28 812	25 701
<b>Итого</b>	9 108 323	2 305 233

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

Наименование обеспеченного требования	Группа активов / Коеф.риска (в %)	на 1 января 2018 г. тыс.руб.	
		до взвешивания, в обеспеченной части	после взвешивания
Требования, обеспеченные собственными долговыми бумагами Банка	I / 0%	0	0
Требования, в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг	I / 0%	0	0
Требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, обеспеченные денежными средствами	I / 0%	6 895 057	0
Требования, обеспеченные гарантиями юридических лиц, в части, обеспеченной	II / 20%	0	0

государственными гарантиями			
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, обеспеченным собственными долговыми бумагами Банка	I / 0%	1 419	0
Требования по возврату ценных бумаг, ранее полученных на возвратной основе без первоначального признания (часть счета N 91419)	I / 0%	0	0
Всего требований, обеспеченных по п.2.3		6 896 476	0

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

- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;
- предоставление денежных средств под залог ценных бумаг, получаемых на возвратной основе без первоначального признания.

Информация о объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения:

Тип актива	на 01 января 2018 г. тыс.руб.			на 01 января 2017 г. тыс.руб.		
	Общий объем	Использовано	Доступно	Общий объем	Использовано	Доступно
<b>Ликвидные активы</b>						
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список или список РЕПО Банка России						
- учитываемые на балансе Банка	23 940 147	13 369 176	10 570 971	14 583 032	2 800 561	11 782 471
- полученные по договорам займа	0	0	0	0	0	0
- полученные по договорам РЕПО	0	0	0	0	0	0
Итого	23 940 147	13 369 176	10 570 971	14 583 032	2 800 561	11 782 471
Активы, с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения						
Прочие долговые обязательства на балансе Банка	6 189 900	3 313 049	2 876 851	2 476 924	0	2 476 924
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ)	349 172	0	349 172	349 172	0	349 172
Прочие долговые обязательства, полученные по договорам РЕПО	0	0	0	2 565 758	0	2 565 758
Долевые ценные бумаги на балансе Банка	4 060 029	0	4 060 029	4 516 557	0	4 516 557
Итого	10 599 101	3 313 049	7 286 052	9 908 411	0	9 908 411
Всего	34 539 248	16 682 225	17 857 023	24 491 443	2 800 561	21 690 882

Перечисленные выше ценные бумаги по состоянию на 01 января 2018 года были переданы в обеспечение по сделкам РЕПО на срок до 30 дней в величине балансовой стоимости 13 369 176 тыс.руб. По состоянию на 01 января 2017 года - на срок до 30 дней в величине балансовой стоимости 2 800 561 тыс.руб.

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с НКЦ и с контрагентами-кредитными организациями, в соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими указанные операции.

В 2016 году Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и АКБ "Абсолют банк" (ПАО) по договорам займа с ГК АСВ, заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

Наименование обеспечения	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., тыс.руб.	Залоговая стоимость, тыс.руб.
Закладные по ипотечным кредитам	564 669	447 811
Права требования по ипотечным кредитам	6 554 637	4 811 241
Недвижимость	7 495 541	1 479 907
Всего	14 614 848	6 738 959

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

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригод- ных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	27 779 202	0	67 900 064	8 070 540
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 386 312	0
2.1	кредитных организаций	0	0	7 838	0
2.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями	0	0	4 378 474	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 497 565	0	11 436 967	8 070 540
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 185 591	0	3 459 788	1 395 788
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 185 591	0	3 459 788	1 395 788
3.1.2	не имеющих рейтингов долго- срочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющих- ся кредитными организациями, всего, в том числе:	14 311 974	0	7 977 179	6 674 751
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 768 904	0	5 465 499	4 224 998
3.2.2	не имеющих рейтингов долго- срочной кредитоспособности	8 543 070	0	2 511 681	2 449 754
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	287 872	0
5	Межбанковские кредиты (депо- зиты)	0	0	4 410 308	0
6	Ссуды, предоставленные юриди- ческим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 760 140	0	30 882 986	0
7	Ссуды, предоставленные физиче- ским лицам	1 949 712	0	6 121 275	0
8	Основные средства	7 495 541	0	2 972 728	0
9	Прочие активы	76 244	0	7 401 616	0

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

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

#### 6.1.1.2 Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка в отношении производных финансовых инструментов строится в полном соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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.

#### 6.1.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

#### а) фондовый риск

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

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

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

#### б) валютный риск

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

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

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

#### в) процентный риск

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

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

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

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

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Процентный риск	614 147	64 446
Специальный процентный риск	443 392	54 262
Общий процентный риск	170 755	10 184
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	556	151 136
Товарный риск	0	0
Итого: Рыночный риск	7 683 796	2 694 770

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью. В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

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

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 1 января 2018 г.			По состоянию на 1 января 2017 г.		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	4 502.5	0.63%	307.6	-16 452.5	0.77%	1 383.5
ДОЛЛАР США	-3 389.9	0.54%	200.1	9 348.3	0.72%	733.6
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1 852.3	0.64%	129.3	1 205.3	0.88%	116.2
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	482.9	0.64%	33.9	356.3	0.77%	29.8
ЙЕНА	96.6	0.69%	7.3	973.8	1.00%	106.7
ЮАНЬ	27.9	0.53%	1.6	27.3	0.70%	2.1
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	0.0	-	0.1	218.3	-	17.4



Итого по абсолютному значению	10 355.6	-	307.4	28 581.8	-	737.2
Эффект диверсификации	-	-	372.5	-	-	1 652.1

#### 6.1.2.1 Структура торгового портфеля

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

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

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена:

- ежедневно;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами (продажи или покупки) соответствующего выпуска – переоценке подлежат все бумаги данного выпуска;
- в случае существенного изменения справедливой стоимости ценных бумаг выпуска (отклонение более, чем на 25 % по сравнению с предыдущей отчетной датой) – переоценке подлежат все бумаги данного выпуска;
- в случаях выплаты эмитентом купонного дохода, а также при любых иных операциях, приводящих к изменению балансовой стоимости ценной бумаги.

Объем вложений Банка в долговые ценные бумаги будет наращиваться в соответствии с Проектом ПФО, который будет предусматривать график наращивания портфеля долговых ценных бумаг, стратегия формирования портфеля облигаций (евроблигаций) предполагает приобретение высококачественных ценных бумаг.

Банк определяет показатели склонности к рыночному риску путем установления портфельных лимитов, ограничивающих объем вложений в долговые ценные бумаги, структуру портфеля в разрезе международных рейтингов, дюрацию портфеля и чувствительность к изменению процентных ставок, а также иные ограничения.

#### 6.1.3. Операционный риск

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

##### 6.1.3.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

##### 6.1.3.2 Методы снижения операционного риска

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 года № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»».

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

- Линейное руководство и Локальные операционные риск-менеджеры (ЛОРМ);
- Управление методологии и анализа рисков Департамента методологии и анализа рисков (УМиАР – независимое подразделение Банка, ответственное за управление операционными рисками), а также Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита (СВА – подразделение Банка, отвечающее за функцию независимого анализа).

Контроль за управлением рисками осуществляет Руководитель Службы рисков, Правление, а также Совета Директоров.

В Банке приняты следующие внутренние документы:

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

В соответствии с внедренной СУОР на текущий момент Банк использует следующие методы, направленные на снижение операционного риска:

- Институт ЛОРМов.

В Банке утвержден документ «Положение о локальных операционных риск-менеджерах», регламентирующий роль и функционал ЛОРМов в сфере управления операционными рисками. ЛОРМы осуществляют помощь линейному руководству в выявлении операционного риска и минимизации потерь от него.

- Сбор данных о потерях от событий операционного риска.

С 2008 года в Банке ведется сбор данных о потерях от реализации операционных рисков в соответствии с классификацией Базельского соглашения. Сбор данных ведется в централизованной внутренней базе данных – Внутренняя база событий (далее по тексту – ВБС).

- Ключевые индикаторы риска ("КИР") – отобранные параметры, определенные для выбора бизнес-процессов или областей, которые, как предполагается, сигнализируют об изменениях операционного риска или адекватности существующих средств.
- Процедура анализа присущих рисков при разработке новых продуктов (сервисов или услуг), изменения ИТ-систем.
- Инцидент-менеджмент
- Страхование.

Меры по минимизации рисков вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах), так и на уровне коллегиальных исполнительных органов, в зависимости от уровня соответствующего риска и его последствий.

УМИАР на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне потерь Банка, существенных событиях, зарегистрированных в базе, в разрезе направлений деятельности, типов выявленных событий, мерах по минимизации потерь и доводит ее ежеквартально до сведения Правления и Совета директоров.

#### 6.1.4. Риск инвестиций в финансовые инструменты

##### Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок за анализируемый период времени приведена в следующей таблице:

Портфель ценных бумаг	на 01 января 2018 г.		на 01 января 2017 г.	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 121 309	121 309	-7 208	7 208
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	- 437 666	437 666	-530 081	530 081
<b>Итого:</b>	<b>- 558 976</b>	<b>558 976</b>	<b>-537 289</b>	<b>537 289</b>

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

**Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01 января 2018 года, тыс. руб.**

Рейтинг (с учетом Указания Банка России 3453-У)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	11 003 435	405 947	2 598 092	9 215 272	23 222 746	77.1%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	296 592	213 531	4 098 680	4 608 803	15.3%
B+/B1 - и ниже		274 801	2 003 940	16 533	2 295 274	7.6%
<b>Итого:</b>	<b>11 003 435</b>	<b>977 339</b>	<b>4 815 563</b>	<b>13 330 486</b>	<b>30 126 824</b>	<b>100%</b>

**Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01 января 2017 года, тыс. руб.**

Рейтинг (с учетом Указания Банка России 3453-У)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	8 354 780	0	1 424 261	4 414 680	14 193 721	83%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	287 825	101 485	0	389 310	2%
B+/B1 - и ниже	0	0	2 003 940	469 591	2 473 531	15%
<b>Итого:</b>	<b>8 354 780</b>	<b>287 825</b>	<b>3 529 686</b>	<b>4 884 272</b>	<b>17 056 563</b>	<b>100%</b>

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовых счетах № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах". Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий объем долевых ценных бумаг, учитываемых на счетах главы 5 составил на 01 января 2018 года составил: 4 011 982 тыс. руб.

Основные вложения в долевые ценные бумаги на счетах главы 5:

Наименование долевой ценной бумаги	ISIN	Объем, тыс., руб.
АДР Deutsche Bank Trust Company Americas US5838401033	RU000A0DKXV5	1 062
ГДР Bank of New York Mellon Corporation US46630Q2021 Торговый код: VTBR-ME	RU000A0JP5V6	7 793
Акции CMCR Management Ltd ao	нерыночные	2 273 712
Акции H.S.R.G. Holding Limited	нерыночные	1 290 995
АКЦИИ АО "СРЗ" ao (1-02-00473-E)	нерыночные	175 003
Акции ЗАО "Приволжское кредитное бюро"	нерыночные	1
Акции ОАО "Лесной Терминал "Фактор"	нерыночные	263 416
<b>Всего</b>		<b>4 011 982</b>

Общий объем инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку, исходя из их Расчетной стоимости на 01.01.2018 составил: 349 171 тыс. руб.

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

Наименование ЗПИФ, паями которого владеет Банк	Кол-во паев ЗПИФ, принадлежащих Банку	Процент участия Банка в ЗПИФ	Цена приобретения паев ЗПИФ Банком (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2017 (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2018 (в тыс. руб.)
ПАИ ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	1 888	22%	196 767	149 151	173 931
ПАИ ЗПИФ недвижимости "БАЛТИН-ВЕСТ-Российская недвижимость"	2027,454869	100%	152 404	122 500	100 335
<b>ИТОГО</b>			<b>349 171</b>	<b>271 651</b>	<b>274 266</b>

Вложения в долевые ценные бумаги на балансовых счетах 602:

Наименование организации	Доля участия, %	Сумма, тыс.руб.	Цель приобретения
ООО «Балтинвест УК»	100	46 528	контроль и значительное влияние
ООО «Балтинвест Финанс»	100	1 520	контроль и значительное влияние
<b>ИТОГО</b>		<b>48 048</b>	

#### 6.1.5. Процентный риск банковского портфеля

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

##### 6.1.5.1 Объем, структура и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2018 года

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3 419 556</b>	<b>856 348</b>	<b>2 820 466</b>	<b>5 207 464</b>	<b>8 243 082</b>	<b>33 701 701</b>	<b>20 676 002</b>
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	162 409
в рублях	0	0	0	0	0	0	89 892
в долларах США	0	0	0	0	0	0	28 877
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	21 487	0	0	0	0	0	787 356
в рублях	0	0	0	0	0	0	679 512
в долларах США	0	0	0	0	0	0	65 495
Ссудная задолженность, в т.ч.	3 335 441	590 819	2 261 390	1 548 925	5 135 163	4 897 059	236 333
в рублях	3 335 052	590 042	2 260 224	1 546 593	5 125 864	4 824 376	211 028
в долларах США	389	777	1 166	2 332	9 299	72 683	13 997

Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	18 789	241 855	535 402	3 297 264	3 095 629	26 446 069	5 580 715
в рублях	7 532	186 925	298 170	2 993 844	1 869 026	10 897 949	4 980 371
в долларах США	11 257	54 930	237 232	303 420	1 226 603	15 548 120	600 344
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	3 083 650
в рублях	0	0	0	0	0	0	437 135
в долларах США	0	0	0	0	0	0	2 646 515
Прочие активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	2 608 644
в рублях	0	0	0	0	0	0	2 606 930
в долларах США	0	0	0	0	0	0	1 714
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	43 839	23 674	23 674	361 275	12 290	2 358 573	8 216 895
в рублях	43 839	23 674	23 674	361 275	12 290	2 358 573	8 216 895
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	24 382 227	26 929 311	11 252 347	4 946 629	1 671 525	12 825 818	2 993 005
Средства кредитных организаций, в т.ч.	17 295 873	19 814 080	6 157 894	0	0	0	0
в рублях	17 295 873	19 756 174	6 157 894	0	0	0	0
в долларах США	0	57 906	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	7 084 489	7 115 231	5 094 453	4 946 629	1 668 593	12 825 818	880 957
в рублях	6 193 848	6 613 575	4 615 286	4 405 302	1 582 009	12 783 184	655 758
в долларах США	678 165	266 425	318 823	328 569	42 644	23 116	111 263
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	1 865	0	0	0	2 932	0	798
в рублях	1 865	0	0	0	2 932	0	798
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	643 681
в рублях	0	0	0	0	0	0	643 443
в долларах США	0	0	0	0	0	0	190
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 467 569
в рублях	0	0	0	0	0	0	1 467 569
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2017 года

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21 165 183	3 530 437	1 785 063	2 303 480	3 910 440	11 382 634	15 292 217
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	799 232
в рублях	0	0	0	0	0	0	679 729
в долларах США	0	0	0	0	0	0	119 503
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	16 950	0	0	0	0	0	783 662
в рублях	16 950	0	0	0	0	0	714 197
в долларах США	0	0	0	0	0	0	69 465
Ссудная задолженность, в т.ч.	8 873 763	2 736 857	1 684 962	1 781 416	3 228 422	2 440 943	910 176
в рублях	8 850 897	2 735 576	1 683 043	1 777 578	3 213 072	2 339 912	899 986
в долларах США	22 866	1 281	1 919	3 838	15 350	101 031	10 190
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	12 146 983	755 595	71 198	152 862	611 448	6 644 388	452 184
в рублях	9 934 246	755 595	71 198	152 862	611 448	6 644 388	452 184
в долларах США	2 212 737	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 557 316
в рублях	0	0	0	0	0	0	630 187
в долларах США	0	0	0	0	0	0	927 129
Прочие активы, в т.ч.	119 770	14 835	5 753	154 252	0	0	2 446 097
в рублях	119 770	14 835	5 753	154 252	0	0	2 424 157
в долларах США	0	0	0	0	0	0	21 940
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	7 717	23 150	23 150	214 950	70 570	2 297 303	8 343 550
в рублях	7 717	23 150	23 150	214 950	70 570	2 297 303	8 343 550
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	10 225 729	16 595 293	8 398 368	20 018 454	4 759 275	13 312 346	6 484 978
Средства кредитных организаций, в т.ч.	6 292 976	7 303 242	0	0	0	0	0
в рублях	6 292 976	7 303 242	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 871 824	9 285 669	8 396 193	19 998 719	4 759 275	13 309 414	1 808 809
в рублях	3 619 222	8 702 680	7 768 535	19 068 938	4 299 579	13 162 096	1 702 843
в долларах США	252 602	582 989	627 658	929 781	459 696	147 318	105 966
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	60 929	6 382	2 175	19 735	0	2 932	889
в рублях	60 929	6 382	2 175	19 735	0	2 932	889
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0

Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	169 428
в рублях	0	0	0	0	0	0	168 397
в долларах США	0	0	0	0	0	0	1 031
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	4 505 852
в рублях	0	0	0	0	0	0	4 505 852
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
в рублях	0	0	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0

#### 6.1.5.2 Источники процентного риска

Основными источниками процентного риска являются:

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки - GAP-анализ (в том числе с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием БР №4212-У) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Показатель, характеризующий склонность Банка к процентному риску – чувствительность стоимости активов и обязательств к изменению процентных ставок рассчитывается в соответствии с подходами Банка России.

В соответствии с Политикой по управлению рисками и капиталом Группы на регулярной основе проводится оценка величины процентного риска Банка.

#### 6.1.5.3 Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года

Показатель (по данным формы 0409127) по сроку до 30 дней	на 01 января 2018г.	на 01 января 2017г.
<b>Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п.</b>	<b>-401 771</b>	<b>209 666</b>
<b>Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п.</b>	<b>401 771</b>	<b>-209 666</b>
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	-385 336	171 659
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	385 336	-171 659
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	-12 775	38 006
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	12 775	-38 006

#### 6.1.6 Риск ликвидности

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

##### 6.1.6.1. Подразделения Банка, участвующие в операционном управлении ликвидностью:

- Финансовый комитет (ФК). Основной целью Комитета является управление активами и пассивами Банка для максимизации чистого процентного дохода и прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках заданных ограничений на фондовые, процентные, валютные риски и риск ликвидности, а также ограничений на значения обязательных экономических нормативов;
- Отдел управления ликвидности Департамента Финансовых рынков осуществляет управление краткосрочной ликвидностью и ее прогнозирование;
- Департамент финансовой отчетности осуществляет расчет нормативов ликвидности Банка.

##### 6.1.6.2 Факторы возникновения риска ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним

или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

### 6.1.6.3 Политика в области управления риском ликвидности

Целями по управлению риском ликвидности являются:

- Обеспечение своевременного и полного выполнения Банком обязательств перед кредиторами и вкладчиками.
- Поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка
- Обеспечение устойчивости к риску ликвидности.

Устойчивость к риску ликвидности определяет уровень риска ликвидности, который Банк готов на себя принять, учитывая свою бизнес стратегию, а также отражает финансовую ситуацию в Банке и его способность предоставлять финансирование. Устойчивость к риску должна служить гарантией того, что Банк уверенно управляет своей ликвидностью в условиях стабильного течения бизнеса, а также что он будет в состоянии преодолеть кризисные периоды (в т.ч. продолжительные)

Задачами по управлению риском ликвидности являются:

- определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, обеспечивающих выполнение имеющихся обязательств перед кредиторами и вкладчиками, поддержание их на соответствующем уровне;
- обеспечение сопряженности сроков движения активов и пассивов для поддержания среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- организация внутрибанковского контроля за соблюдением требований Банка России к уровням обязательных нормативов, регулирующих ликвидность кредитных организаций, а также к полноте и срокам формирования фонда обязательных резервов;
- создание системы краткосрочного прогноза ликвидности;
- разработка процедур принятия решений в части управления ликвидностью;
- создание внутрибанковской информационной системы для сбора и анализа состояния ликвидности в Банке.

Резерв ликвидности – это ликвидные активы, которые Банк формирует в условиях нормального течения бизнеса для того, чтобы быть способным ответить по своим обязательствам перед клиентами/контрагентами в условиях стресса. Резерв ликвидности представляет собой объем необремененных обязательствами ликвидных активов, доступных для конвертации в денежные средства и использования для закрытия дефицита ликвидности в кризисной ситуации.

Активы Резерва ликвидности должны быть высоколиквидными благодаря устойчивости в условиях стресса на устойчивых рынках, на которых осуществляется торговля данными активами. Указанные активы должны давать возможность генерировать ликвидные средства в кризисные периоды посредством сделок РЕПО, с помощью продажи активов или посредством залогов Банка России.

### 6.1.6.4 Методология стресс-тестирования

Основным методом оценки риска ликвидности и процентного риска Банка является GAP-анализ, в рамках которого требования и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока погашения и/или срока пересмотра процентных ставок. Анализ подверженности структуры баланса риску ликвидности производится в целях выявления дефицита/избытка ликвидности, возникающего в результате несоответствия по срокам требований и обязательств при условии их погашения в соответствии с контрактной срочности.

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

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 января 2018 года по данным формы 125 (без учета внебалансовых обязательств), тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	38 630 450	39 263 885	43 231 522	43 898 927	44 668 752	70 515 798
Итого обязательств	43 630 087	70 783 261	82 072 439	84 602 631	86 951 473	100 476 472
Разрыв ликвидности	-4 999 637	-31 519 376	-38 840 917	-40 703 704	-42 282 721	-29 960 674

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 января 2017 года по данным формы 125, (без учета внебалансовых обязательств) тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	32 110 316	33 843 015	36 704 492	37 523 611	38 431 963	55 201 456
Итого обязательств	26 964 479	41 783 816	47 696 469	50 274 033	67 685 162	85 086 471
Разрыв ликвидности	-1 011 440	-14 098 078	-17 149 254	-18 907 699	-35 410 476	-36 042 292

### 6.1.6.3 Методы снижения риска ликвидности

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

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

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности.

Банковский портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям РЕПО, в т.ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Вышеуказанные ценные бумаги характеризуются низким уровнем рыночного, кредитного и валютного риска. Банком разработана методика определения активного рынка ценных бумаг. В методологии описаны принципы определяю-

щие регулярность совершения операций с активом, объем сделок, количество участников рынка, возможность использования актива в качестве обеспечения по договорам РЕПО и другие факторы.

Обеспечение адекватного портфеля ликвидных торговых ценных бумаг является важным фактором управления риском фондирования.

#### **6.1.6.4 Отчеты по риску ликвидности**

С целью контроля и оперативного управления риском ликвидности в Банке разработана система регулярных отчетов по риску ликвидности:

- Ежемесячный отчет по рыночным рискам на Финансовый комитет, в т.ч. включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежеквартальный отчет на Правление Банка и Совет директоров о рисках, включающий в себя отчет о риске ликвидности.

#### **6.1.6.5 Контроль за управлением риском ликвидности**

Функции по управлению риском ликвидности осуществляют Правление Банка и Финансовый комитет. Для контроля на Правление Банка и Финансовый комитет предоставляется ежемесячная отчетность об уровне риска ликвидности.

Служба внутреннего аудита в ходе контроля процедур управления рисками проводит проверки соответствия процедур утвержденной стратегии управления риском ликвидности, определяет и устанавливает остаточные риски и дает рекомендации по минимизации риска. Результаты проверки в виде Аудиторского заключения доводятся до сведения Председателя Правления и Членов Правления, курирующих направление бизнеса. Информация о проведенных аудитах и выставленных рекомендациях доводится до Совета Директоров. Служба внутреннего аудита выполняет непрерывный процесс контроля сроков выполнения рекомендаций, установленных Службой внутреннего аудита, внешними аудиторами Банка и регулирующими органами.

#### **6.1.7 Стратегический риск**

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

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

Деятельность Банка связана с выполнением мероприятий, предусмотренных Планом участия ГК АСВ в предупреждении банкротства Банка и Проектом ПФО, разработанного Инвестором для Банка. В результате реализации данных мероприятий будут достигнуты финансовые показатели, заложенные в План финансового оздоровления.

#### **6.1.8. Правовые риски**

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие:

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

Управление правовыми рисками в Банке осуществляют следующие подразделения:

- Юридический департамент;
- Управление по работе с проблемными активами розничного бизнеса;
- Департамент по претензионной работе;
- иные подразделения в рамках соответствующих бизнес-процессов.

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

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

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

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

#### **6.1.9 Регуляторный риск**

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В Банке действует «Положение об управлении регуляторным (комплаенс) риском», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регуляторных органов. Документ описывает процедуру и ответственность по выявлению новых регуляторных требований.

#### **6.1.10 Репутационный риск**

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны части его контрагентов, партнеров, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков и других третьих лиц или регуляторных органов, которое может отрицательно сказаться на возможностях Банка поддерживать или устанавливать новые деловые

отношения и сохранять доступ к источникам финансирования. Репутационный риск вторичен/ носит производный характер, так как он всегда связан/ материализуется вместе с каким-либо другим видом риска.

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

## 6.2. Управление капиталом

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие функции:

1. Выявляет, оценивает и агрегирует значимые для Банка риски, а также осуществляет контроль за их объемами
2. Оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Группы АКБ «Абсолют банк» (ПАО) (далее – Группа), участником которой является Банк.
3. Планирует капитал исходя из результатов всесторонней оценки рисков Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы и установленных Банком России требований к достаточности капитала

В целях выполнения требований Банка России были разработаны и приняты к исполнению в Банке следующие документы:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом в Группе Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2018 год,
- 2) Политика управления рисками и капиталом в Группе Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО),
- 3) Порядок управления значимыми видами риска в Группе Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

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

- ✓ Кредитный риск,
- ✓ Рыночный риск,
- ✓ Операционный риск,
- ✓ Процентный риск,
- ✓ Риск ликвидности.

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

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

## 7. Сделки по уступке прав требования

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

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

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

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

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



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

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

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

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требований отражаются на дату выбытия (реализации) права требования независимо от даты поступления денежных средств за реализованные права требования. Учет финансовых результатов от реализации прав требования осуществляется на соответствующих счетах по учету доходов/расходов в дату выбытия (реализации) прав требования. В рамках своей деятельности Банк осуществляет уступку прав требований по просроченной задолженности. По указанным сделкам Банк предоставляет контрагентам право отсрочки платежа на осуществление предусмотренных законом регистрационных действий. По возникающим требованиям к контрагенту Банк формирует резервы в размере не меньше размера фактически сформированного РВПС по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В следующем отчетном периоде Банк планирует проведение сделки секьюритизации кредитов, выданных в рамках кредитования физических лиц на приобретение автомобиля в объеме, не превышающем 3,5 млрд.руб.

В рамках сделки секьюритизации Банк планирует решить следующие задачи:

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

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

Структура сделки секьюритизации Банка не предусматривает дополнительное хеджирование рисков.

При осуществлении Сделки секьюритизации Банком будут выполняться следующие функции:

- первоначальный кредитор;
- кредитор специализированного финансового общества (далее – СФО);
- сервисный агент по обслуживанию входящих в портфель уступленных прав;
- в Банке будет открыт расчетный счет СФО для аккумулирования платежей заемщиков по секьюритизированному портфелю и перечисления их на счета СФО в других банках;
- У Банка будет право выкупа дефолтных кредитов.

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

Банк не принимал участие в сделках секьюритизации в отчетном периоде.

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

Показатель	Вид актива					Итого
	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридических лиц	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:	0	3 028 607	274 360	0	2 712 932	6 015 898
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, из них:	0	1 857 824	137 898	0	2 674 257	4 669 980
- IV и V категории качества	0	851 562	137 898	0	0	989 461
Прочие требования всего, из них:	0	1 170 782	136 461	0	38 675	1 345 918
- IV и V категории качества	0	1 158 151	136 461	0	0	1 294 612
Финансовый результат, всего, в том числе:	0	-926 361	-116 819	0	760 559	-282 621
- прибыль (убыток) от сделок	0	-1 921 528	-267 200	0	0	-2 188 728
- восстановление резерва	0	995 167	150 381	0	760 559	1 906 107
из них:						
- Ипотечные агенты	0	0	0	0	0	0
- Специализированные общества	0	-926 361	-116 819	0	0	-1 043 180

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 1 января 2018 года, тыс. руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований всего, в том числе:	3 066 347	1 160 128	1 906 219
Требования по ссудной задолженности всего, в том числе	2 893 792	1 101 522	1 792 270
1 группа активов	0	0	0

2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	2 893 792	1 101 522	1 792 270
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	0	0	0
<b>Требования по облигациям с залоговым обеспечением</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	0	0	0
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 1250 процентов	0	0	0
<b>Требования по прочим активам</b>	<b>172 555</b>	<b>58 606</b>	<b>113 948</b>
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	172 555	58 606	113 948
5 группа активов	0	0	0
Коэффициент риска 130 процентов	0	0	0
Коэффициент риска 150 процентов	0	0	0
<b>Прочие обязательства</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

## 8. Операции со связанными с Банком сторонами

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

тыс. руб.

на 1 января 2018 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Требования</b>	<b>5 258 154</b>	<b>1 201</b>	<b>0</b>	<b>1 274 671</b>	<b>6 534 026</b>
Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	402 938	0	0	0	402 938
Чистая ссудная задолженность	2 850 000	0	0	1 269 138	4 119 138
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 003 940	1 201	0	0	2 005 141
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие требования	1 276	0	0	5 533	6 809
<b>Обязательства</b>	<b>29 341 720</b>	<b>1 767</b>	<b>315</b>	<b>1 234</b>	<b>29 345 036</b>
Средства кредитных организаций	29 222 116	0	0	0	29 222 116
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	16	315	1 234	1 565
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 750	0	0	1 750
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	119 604	1	0	0	119 605
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>7 529 576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 529 576</b>
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	7 495 541	0	0	0	7 495 541
Наличные валютные сделки (активное сальдо)	34 035	0	0	0	34 035
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

тыс. руб.

на 1 января 2017 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Требования</b>	<b>11 338 710</b>	<b>1 520</b>	<b>0</b>	<b>16 128</b>	<b>11 356 358</b>
Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	7 745	0	0	0	7 745
Чистая ссудная задолженность	9 327 025	0	0	16 128	9 343 153
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 003 940	0	0	0	2 003 940
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	1 520	0	0	1 520
<b>Обязательства</b>	<b>13 590 978</b>	<b>1 971</b>	<b>728</b>	<b>1 106</b>	<b>13 594 783</b>
Средства кредитных организаций	13 580 959	0	0	0	13 580 959
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	5	728	1 106	1 839

Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	1 966	0	0	1 966
Прочие обязательства	10 019	0	0	0	10 019
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>5 650 519</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 650 519</b>
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	5 621 541	0	0	0	5 621 541
Наличные валютные сделки (активное сальдо)	28 978	0	0	0	28 978
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15</b>

тыс.руб.

за 2017 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Процентные доходы, всего,</b>					
в том числе:	<b>525 325</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60 072</b>	<b>585 397</b>
От размещения средств в кредитных организациях	285 325	0	0	0	285 325
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	60 072	60 072
От вложений в ценные бумаги	240 000	0	0	0	240 000
<b>Процентные расходы, всего,</b>					
в том числе:	<b>-261 486</b>	<b>-109</b>	<b>0</b>	<b>-65</b>	<b>-261 660</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	-261 486	0	0	0	-261 486
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	-109	0	-65	-174
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>263 839</b>	<b>-109</b>	<b>0</b>	<b>60 007</b>	<b>323 737</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>263 839</b>	<b>-109</b>	<b>0</b>	<b>60 007</b>	<b>323 737</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	954 342	0	0	0	954 342
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	701 282	0	15	43	701 340
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 470	0	0	3	52 473
Комиссионные доходы	8	16	9	31	65
Комиссионные расходы	-551	0	0	0	-551
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>-543</b>	<b>16</b>	<b>9</b>	<b>31</b>	<b>-486</b>
Прочие операционные доходы	5 950	16 951	0	33	22 933
Прочие операционные расходы	-369	-25	0	0	-394
Изменение резерва по прочим потерям	0	-304	0	0	-304
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>1 976 971</b>	<b>16 529</b>	<b>24</b>	<b>60 117</b>	<b>2 053 641</b>

тыс.руб.

за 2016 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Процентные доходы, всего,</b>					
в том числе:	<b>787 202</b>	<b>0</b>	<b>14 218</b>	<b>3 176</b>	<b>804 596</b>
От размещения средств в кредитных организациях	626 122	0	0	0	626 122
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 218	3 176	17 394
От вложений в ценные бумаги	161 080	0	0	0	161 080
<b>Процентные расходы, всего,</b>					
в том числе:	<b>-39 256</b>	<b>0</b>	<b>-281</b>	<b>0</b>	<b>-39 538</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	-39 256	0	0	0	-39 256
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	-281	0	-281
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>747 946</b>	<b>0</b>	<b>13 937</b>	<b>3 176</b>	<b>765 058</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	0	-1 329	513	-816
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>747 946</b>	<b>0</b>	<b>12 608</b>	<b>3 689</b>	<b>764 242</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через	-4 168	0	0	0	-4 168

прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	803 593	0	101	0	803 694
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-232 202	0	-5 501	0	-237 703
Комиссионные доходы	108	6	59	12	186
Комиссионные расходы	-353	0	0	0	-353
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>-245</b>	<b>6</b>	<b>59</b>	<b>12</b>	<b>-167</b>
Прочие операционные доходы	282	0	0	0	282
Прочие операционные расходы	-2	0	0	0	-2
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>1 315 204</b>	<b>6</b>	<b>7 267</b>	<b>3 701</b>	<b>1 326 179</b>

## 9. Система оплаты труда

Решением Совета директоров (протокол №2 от 31.07.2017) в Банке сформирован комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям.

Персональный состав комитета:

- председатель комитета - Ушкова Татьяна Васильевна – Председатель комитета;
- Возный Максим Владимирович;
- Фогельгезанг Анатолий Викторович.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

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

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

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

Предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по утверждению размера фонда оплаты труда Банка;

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

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

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

Разработка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря, а также предварительная оценка работы Корпоративного секретаря по итогам года и предложение о премировании Корпоративного секретаря;

- Надзор за раскрытием информации о политике и практике Банка в области вознаграждения, о владении акциями Банка Председателем и членами Совета директоров, а также Председателем и членами Правления в годовом отчете Банка и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.  
В 3-4 кварталах 2017 года было проведено 1 заседание Комитета.

### Сфера применения систем оплаты труда

В Банке действуют следующие внутренние нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда: Политика ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в области оплаты труда, Положение о премировании работников ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», Положение об оплате труда работников ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» Порядок оценки деятельности и премирования работников службы внутреннего аудита ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», согласно которым сотрудники Банка разделяются на ряд категорий:

- ✓ Сотрудники, принимающие риски, которым показатели эффективности устанавливаются исходя из качества и результативности принятых решений;
  - ✓ Сотрудники, управляющие рисками, деятельность которых оценивается без учёта бизнес-показателей, на основе качества работы в системе управления рисками;
  - ✓ Сотрудники, не относящиеся к принимающим риски и к управляющим рисками.
- Органами управления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» являются:
- ✓ Общее собрание акционеров - высший орган управления;
  - ✓ Совет директоров – коллегиальный орган управления;
  - ✓ Правление - коллегиальный исполнительный орган;
  - ✓ Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

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

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

- Ушакова Татьяна Евгеньевна – Директор департамента андеррайтинга и сопровождения розничного кредитования;
- Федотов Вадим Дмитриевич – Директор финансового департамента;
- Дедов Иван Геннадьевич – Директор департамента финансовых рынков;
- Батаев Михаил Викторович – Директор департамента корпоративного бизнеса – уволен 29.09.2017 года;
- Суровцев Андрей Вячеславович – Директор департамента розничных банковских продуктов и методологии – уволен 06.12.2017 года;
- Золотарев Антон Николаевич – Начальник управления Казначейство;
- Галинский Андрей Владимирович – Начальник отдела конверсионных и депозитарных операций;
- Строгалев Александр Сергеевич – Начальник отдела фондовых операций.

К категории контролирующих риски относятся следующие сотрудники:

Должность	Подразделение	Численность
Все работники подразделения	Служба внутреннего аудита	2
Все работники подразделения	Служба внутреннего контроля	2
Все работники подразделения	Департамент методологии и анализа рисков	15
Все работники подразделения	Юридический департамент	8
Все работники подразделения	Управление финансового мониторинга	4
Главный бухгалтер и его заместители	Аппарат управления Банка	3

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- установление единого подхода к оплате труда работников;
- повышение эффективности труда работников;
- обеспечения финансовой устойчивости;
- соблюдение законодательства по оплате и нормированию труда;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке применяется повременная система оплаты труда. В систему оплаты труда входит базовая заработная плата за время исполнения трудовых обязанностей в нормальных условиях, премии и вознаграждения стимулирующего характера, доплаты, надбавки, выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда.

Общее вознаграждение работников Банка представляет собой сочетание фиксированной и нефиксированной частей вознаграждения в той или иной пропорции:

Фиксированное вознаграждение:

- Должностной оклад, установленный штатным расписанием;
- Районные коэффициенты, северные надбавки;

Нефиксированное вознаграждение:

- Стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника, структурного подразделения и Банка в целом. Премии и иные поощрительные выплаты работнику, предусмотренные в Банке, за выполнение трудовых обязанностей и результаты труда.
- Компенсационные выплаты – возмещение расходов работников, понесенных ими в связи с выполнением трудовых обязанностей.

Система премирования предусматривает:

Текущее премирование за результаты работы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»:

- премии с определенной периодичностью выплаты (за месяц),
- премии по итогам применяемых методик стимулирования и/или мотивирования персонала.

Разовые, единовременные премии:

- премии по итогам работы банка за год,
- другие премии, связанные с производственным процессом (за конкретные успехи или достижения в работе конкретного работника, выполнение особо важных заданий), премии, приуроченные к знаменательным событиям (государственные праздники, юбилеи банка или сотрудника).

Для некоторых категорий должностей (продающие подразделения, сотрудники, принимающие риски, сотрудники, контролирующие риски) разработаны системы мотивации.

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

	2017 год	
	Численность	Размер выплаты, тыс. руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0
Количество и общий размер выходных пособий;	2	2400
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0
Общий размер выплат в отчетном году, в том числе	21	56324
- фиксированная часть выплат в денежной форме	21	33 116
- нефиксированная часть выплат в денежной форме	9	21 980
- доходы в натуральной форме	12	1 228
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0

**10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01 января 2018 г.	на 01 января 2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 461	17 504
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 432 864	2 484 585
2.1	банкам-нерезидентам	11 308	14 124
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 421 556	2 470 461
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 222 557	1 704 051
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 202 800	1 683 430
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	19 757	20 621
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	552 047	776 794
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	482 276	679 296
4.3	физических лиц - нерезидентов	69 771	97 498

Председатель Правления

Е.В. Кондратюк

Главный бухгалтер

О.В. Сафонова



16.03.2018