

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ОБЩЕСТВЕННЫМ ИНИЦИАТИВАМ» (акционерное общество)**

Полное официальное наименование банка: **Банк «Содействие общественным инициативам» (акционерное общество).**

Сокращенное наименование банка: **АО «Собинбанк».**

Юридический адрес (фактическое местонахождение): 123376, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 15, стр. 56, 4 этаж.

Отчетный период – с 1 января по 31 декабря 2017 года (включительно).

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации (в тысячах российских рублей), активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России.

Лицензии Банка:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	1317
Дата получения	05.02.2016
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	1317
Дата получения	05.02.2016
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02778-100000
Дата получения	16.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03429-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-02820-010000
Дата получения	16.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	045-02854-001000
Дата получения	16.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.
Номер лицензии	№ 13492 Н ЛСЗ № 0014500
Дата получения	29.05.2017

АО «Собинбанк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года с регистрационным номером 358.

1. Информация о банковской группе, участником которой является Банк

АО «Собинбанк» входит в состав банковской (консолидированной) группы.

Головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы является Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»), регистрационный номер 328, адрес: 191124 г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АБ «РОССИЯ» за 2017 год размещается на официальном сайте в сети Интернет.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) размещается в виде отдельного печатного издания.

Состав банковской (консолидированной) группы представлен в таблице:

Номер п/п	Полное наименование юридического лица - участника банковской (консолидированной) группы
1	Акционерное общество "Акционерный Банк "РОССИЯ" – головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы
2	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Капитал"
3	Общество с ограниченной ответственностью "СВК"
4	Акционерное общество Банк "Содействие общественным инициативам"
5	Акционерное общество "Издательский дом "С.-Петербургские ведомости"
6	Акционерное общество "Единый информационно-расчетный центр Ленинградской области"
7	Общество с ограниченной ответственностью "Парекс"
8	Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»
9	Общество с ограниченной ответственностью "Национальная экспертная группа"
10	Закрытое акционерное общество «Научно-диагностический центр «Научно-производственная фирма «Русская лаборатория»
11	Открытое акционерное общество "Региональный информационно - расчетный центр»
12	Общество с ограниченной ответственностью "Московский областной единый информационно - расчетный центр»
13	Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд Холдинг"
14	Общество с ограниченной ответственностью "Дизел Инвест"
15	Общество с ограниченной ответственностью "НОРМАТИВ"
16	Общество с ограниченной ответственностью "Южный проект"
17	Общество с ограниченной ответственностью "Шанс"
18	Акционерное общество "Завод шампанских вин "Новый Свет"

2. Информация об основных направлениях деятельности Банка

АО «Собинбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с полученными лицензиями по следующим основным направлениям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов и другие.

В 2017 году деятельность Банка в сфере корпоративного кредитования была сконцентрирована на консолидации кредитного портфеля, при этом продолжение стагнации в экономике и снижение кредитоспособности заёмщиков привели к значительному сокращению кредитного портфеля юридических лиц.

В 2018 году планируется дальнейшее изменение структуры кредитного портфеля в сторону относительного и абсолютного снижения объёмов кредитования компаний формата малого бизнеса в пользу кредитования предприятий среднего и крупного бизнеса из приоритетных отраслей.

Для достижения поставленной цели Банком проводится работа в следующих направлениях:

- дальнейшее совершенствование предоставляемых кредитных продуктов с учетом текущей экономической ситуации и потребностей клиентов;
- совершенствование системы ценообразования по предоставляемым кредитным ресурсам;
- совершенствование систем управления и контроля кредитных рисков;
- поддержание высокого профессионального уровня сотрудников для успешной реализации кредитного процесса и качественного управления кредитным портфелем Банка.

В 2017 году розничная продуктовая линейка АО «Собинбанк» включала в себя классический вклад с выплатой процентов в конце срока и с ежемесячной выплатой, а также программы реструктуризации.

Основной тенденцией в 2017 году стала работа с физическими лицами в регионах, в которых ранее присутствовал Банк, реструктуризация кредитных обязательств, текущее сопровождение кредитного портфеля с сохранением высокого уровня качества обслуживания заемщиков.

В целях сохранения качества кредитного портфеля Банком введены в действие различные программы реструктуризации, предусматривающие применение одного или нескольких параметров реструктуризации: отсрочка/ рассрочка ежемесячного платежа, изменение валюты кредита с иностранной валюты на рубли, увеличение срока кредита, изменение состава заемщиков/ залогодателей, изменение размера штрафных санкций, изменение обязательных видов страхования по кредиту. В рамках реструктуризации особое внимание в 2017 году Банком уделялось мероприятиям по реструктуризации задолженности по кредитам, номинированным в иностранной валюте, в целях сокращения валютных рисков Банка и с учетом интересов заемщиков.

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по мониторингу проблемной задолженности по кредитам физических лиц, по своевременному выявлению признаков проблемной задолженности, предотвращению ее возникновения, а также ее устранению для целей сохранения качества розничного кредитного портфеля.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Годовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание 3054-У).

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена с учетом изменений, внесенных в Указание Банка России № 3054-У. В частности, был уточнен список возможных корректирующих событий после отчетной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Особенности учета отдельных видов операций и оценки отдельных статей баланса

Учет основных средств, материальных запасов и нематериальных активов

Объекты основных средств, относящиеся к недвижимому имуществу, учитываются по переоцененной стоимости. Остальные объекты основных средств и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, относящихся к недвижимому имуществу, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и отражается путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основного средства на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основного средства на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Перенос прироста стоимости основного средства при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» следующим образом: вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в Банке в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей 00 коп. без учета налогов, уплаченных при приобретении товарно-материальных ценностей. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, в том числе основным средствам и нематериальным активам, относятся на расходы в момент их ввода в эксплуатацию.

Амортизируемая величина основных средств, относящихся к недвижимому имуществу, определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости (суммы, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования). Для объектов основных средств кроме недвижимого имущества расчетная ликвидационная стоимость признается Банком несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Классификация объектов в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – *недвижимость ВНОД*), осуществляется с учетом следующих особенностей.

Если часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 20% площади) предназначена для использования в качестве средств при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты, признанные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в указанную категорию, оцениваются при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка не проводится (кроме случаев, указанных выше).

Учет ценных бумаг

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты).

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания по вложениям в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой ценные бумаги относятся, либо производится переоценка по справедливой стоимости либо формируется резерв на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Резерв на возможные потери не формируется.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются. Формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Резерв на возможные потери формируется в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и при наличии признаков их обесценения. При наличии у ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» справедливой стоимости, ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605).

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».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные с использованием, например, рыночного, доходного подходов, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки ТСС, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости. Существенным считается отклонение оценок ТСС, рассчитанных на основании различных методов, более чем на 10% стоимости ценных бумаг по максимальной из оценок.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Учетной политикой установлен уровень существенности (значительности объема) свыше 15 % в месяц от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При одновременном несоблюдении изложенных выше условий Банк переклассифицирует все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и прекращает формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Справедливая стоимость ценной бумаги

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости ценной бумаги, если она доступна.

Под активным рынком эмиссионных ценных бумаг понимается проведение операций с ценными бумагами, если в любой момент времени на нем можно найти продавцов и (или) покупателей ценных бумаг, а также, если ценные бумаги удовлетворяют следующим условиям:

- допущены к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), который имеет лицензию Банка России, (для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли – национального уполномоченного органа), оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав;
- объекты сделок на рынке являются однородными.

Для ценных бумаг, допущенных к обращению через российских организаторов торговли, а также для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржах, раскрывающих в соответствии с законодательством иностранного государства информацию о средневзвешенной цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, определяемой как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам (далее – средневзвешенная цена), справедливая стоимость (далее – ТСС) определяется как средневзвешенная цена, увеличенная для долговых обязательств на накопленный процентный (купонный) доход (далее – НКД).

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, на торгах у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене у указанного организатора либо в случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах разных организаторов торговли для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Если организатор торговли на рынке ценных бумаг раскрывает информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги на разных секторах торгов, используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная на секторе, на котором была заключена сделка по приобретению ценной бумаги. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене на указанном секторе торгов, либо в случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах одного организатора торговли, но на разных секторах, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги на том секторе организатора торгов, где объем торгов был наибольшим.

Если на дату оценки организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, в целях расчета справедливой стоимости ценной бумаги используется биржевая информация о последней по времени средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 90 торговых дней.

При отсутствии биржевой информации о средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 90 торговых дней, для определения ТСС ценных бумаг используется экспертная оценка.

Для ценных бумаг, приобретенных при их первичном размещении на организованном рынке (через организатора торговли)¹ в период от даты приобретения до начала торгов по данному выпуску ценных бумаг справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения выпуска ценных бумаг, увеличенная для долговых обязательств на сумму НКД, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска ценных бумаг – как цена приобретения, увеличенная для долговых обязательств на сумму НКД.

Для ценных бумаг дополнительных выпусков при отсутствии по ним средневзвешенной цены на дату оценки используется информация о средневзвешенной цене ценных бумаг основного выпуска.

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, ТСС определяется как цена последней сделки на покупку в системах Рейтер или Блумберг по состоянию на 18.00 московского времени дня оценки текущей справедливой стоимости, увеличенная для долговых обязательств на сумму НКД.

Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» осуществляется на ежедневной основе при изменении текущей справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска, независимо от размера такого изменения.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по средней стоимости ценных бумаг.

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием ценных бумаг, классифицируемых в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляется в общем порядке. Списание затрат «в целом по портфелю» не осуществляется.

Символ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Затраты по операциям, совершаемым на возвратной основе (РЕПО, займ), относятся на расходы Банка.

Учет векселей

Ученные Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной в векселе, и (или) ставке дисконта, полученной расчетным путем.

Признание доходов и расходов по отдельным операциям

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В случае, когда по условиям договора оплата производится реже, чем один раз в месяц, суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются равномерно в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Получение процентных доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», с учетом особенностей, установленных во внутренних распорядительных документах Банка, регламентирующих вопросы формирования резервов; по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, резерв по которым не создается.

¹ Данный пункт действует для ценных бумаг, по которым в соответствии со статьей 24 федерального закона 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" предусмотрена государственная регистрация отчета об итогах выпуска.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы (расходы) Банка в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по курсу, установленному Банком России на дату их признания.

Дата признания должником / Банком штрафов, пеней, неустоек определяется как дата их получения / уплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), в целях определения доходов и расходов от применения НВПИ подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату погашения соответствующего требования или обязательства.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2018 по учету отдельных видов операций

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Уточнен порядок проведения проверки основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД на обесценение, установлен критерий признания расходов на продажу основного средства, учитываемого по переоцененной стоимости, существенными (для определения возмещаемой стоимости при тестировании на обесценение) - 10% справедливой стоимости объекта.

Данные изменения не окажут существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

События после отчетной даты

Годовая отчетность за 2017 год составлена с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты подразделяются на две группы:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), проводились и отражались в балансе Банка на счетах № 707, 106.
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие события после отчетной даты:

1. В соответствии с пунктом 3.2.2. Указания Банка России №3054-У перенос остатков с балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 8 758 337 тыс. руб., расходы в сумме 8 717 554 тыс. руб.

2. Начисление по балансовому счету № 70701 доходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих доходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2018 года, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и уточняющих суммы доходов, в сумме 255 тыс. руб.

3. Начисление по балансовым счетам № 70706, 70711, 70716 расходов, дата признания по которым относится к периоду до 1 января 2018 года, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также налога на прибыль в сумме 4 017 тыс. руб.

4. Перенос остатков со счетов № 707 по отражению финансового результата 2017 года на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 37 021 тыс. руб.

5. Отражение на балансовом счете № 10610 увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 369 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

4.1 Денежные средства

Наименование статьи	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро и другие валюты	Рубли	Доллары США	Евро и другие валюты
Касса кредитных организаций	23 160	69 387	13 701	48 939	86 032	8 602
Золото	0	0	240	0	0	226
Итого денежных средств	23 160	69 387	13 941	48 939	86 032	8 828

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	87 260	70 348
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	10 819	28 425
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	11 276	12 272
Итого средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	109 355	111 045

В состав статьи «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» включаются средства, депонированные в фонде обязательных резервов Банка России, размер которых по состоянию за 31 декабря 2017 составлял 22 095 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 40 697 тыс. руб.). Данные средства ограничены для использования.

4.3 Средства в кредитных организациях

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	42 887	45 142
Средства в клиринговых организациях	20 645	15 023
Средства на торговых банковских счетах	812	106
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	36 951	1 237
Итого средства в кредитных организациях	101 295	61 508

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 5 067 490 тысячи рублей, по состоянию за 31 декабря 2016 года – 270 923 тысячи рублей.

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые ценные бумаги:		
- в рублях	5 067 490	270 923
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 067 490	270 923

В разрезе видов финансовых активов:

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации Банка России	5 067 490	0
Корпоративные облигации банков	0	270 923
Итого торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	5 067 490	270 923

В разрезе выпусков долговых ценных бумаг

за 31 декабря 2017 г.:

Эмитент ценной бумаги	ISIN	Дата выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Стоимость котируемых ценных бумаг
Облигации банков					5 067 490
Банк России	RU000A0ZYDL2	24.10.2017	17.01.2018	7.75%	3 046 230
Банк России	RU000A0ZYFF9	14.11.2017	14.02.2018	7.50%	2 021 260

за 31 декабря 2016 г.:

Эмитент ценной бумаги	ISIN	Дата выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Стоимость котируемых ценных бумаг
Корпоративные облигации банков					270 923
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RU000A0JP2G4	22.02.2007	09.02.2017	12.00%	15 739
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RU000A0JRVN8	08.11.2011	26.10.2021	11.00%	255 184

4.5 Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты и депозиты банков	6 915 514	884 862
Кредиты и прочие размещенные средства юридических лиц	3 417 893	6 733 600
Кредиты индивидуальных предпринимателей	461	6 486
Кредиты физических лиц	106 269	6 326 507
Учтенные векселя	550 000	800 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	10 990 137	14 751 455
Резерв под обесценение кредитов	- 2 785 891	- 4 456 013
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом резерва под обесценение	8 204 246	10 295 442

В течение 2017 года ссудная задолженность сократилась на 3 761 318 тыс. руб. или 25,5%. Динамика в основном вызвана снижением величины задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (на 98,3%) и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 49,2%).

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная доля ссудной задолженности приходится на предоставленные межбанковские кредиты (депозиты), включая предоставленные Банку России – 62,9 (31 декабря 2016 г.: 6,0%), а также на кредиты и прочие размещенные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 31,1% (31 декабря 2016 г.: 45,7%)

Виды ссуд по цели использования

В представленной таблице под жилищными ссудами понимаются ссуды, выданные на приобретение и обустройство земли, под предстоящее жилищное строительство, строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.06.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке). Под ипотечными ссудами понимаются жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества, с момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке). В строке «автокредиты» отражены ссуды, выданные физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства.

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Межбанковские кредиты и депозиты	6 915 514	1 684 862
Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам:		
Финансирование текущей деятельности, пополнение оборотных средств и иные цели	3 140 438	4 722 073
Покупка ценных бумаг	0	820 000
Приобретение недвижимого имущества и основных средств	455 943	524 049
Финансирование лизинговой деятельности	0	301 991
Кредитование клиентов по договорам финансирования под уступку денежного требования	371 973	371 973
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам и кредитным организациям	10 883 868	8 424 948
Виды ссуд, предоставленных физическим лицам:		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 208	25 670
Ипотечные ссуды	75 060	5 899 407
Автокредиты	0	11 440
Иные потребительские кредиты	1	389 990
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам	106 269	6 326 507

Наибольшая сумма кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдана на финансирование текущей деятельности: за 31 декабря 2016 г. – 79,1%, за 31 декабря 2016 г. - 76,0%.

Основная доля кредитов, предоставленных физическим лицам, приходится на ипотечные кредиты: за 31 декабря 2017 г. – 70,6%, за 31 декабря 2016 г. - 93,2%.

Структура ссудной задолженности по основному виду деятельности заемщика в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	106 269	1.0	6 326 507	42.9
Юридические лица (включая кредитные организации), всего:	10 883 868	99.0	8 424 948	57.1
в том числе по видам деятельности:				
Финансовая и страховая деятельность	7 782 947	70.8	2 491 933	16.9
Оптовая и розничная торговля	1 656 590	15.1	2 286 112	15.5
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1 100 012	10.0	1 800 016	12.2
Строительство	171 364	1.5	424 825	2.9
Обрабатывающие производства	138 801	1.3	1 332 357	9.0
Прочие виды деятельности	34 154	0.3	89 705	0.6

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	10 990 137	100	14 751 455	100

Распределение ссудной задолженности по географическим зонам

Информация, приведенная в таблице ниже, сформирована путем группировки ссудной задолженности всех заемщиков по месту их нахождения. Место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации определяется местом его государственной регистрации. Место нахождения физического лица определяется по адресу постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета, о его регистрации по месту жительства.

Наименование	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Российская Федерация	10 616 800	96.6	14 358 599	97.3
г. Москва	7 864 841	71.6	4 719 946	32.0
Новосибирская область	1 103 507	10.0	1 469 394	10.0
г. Санкт-Петербург	725 632	6.6	976 941	6.6
Тюменская область	538 588	4.9	769 106	5.2
Тверская область	107 419	1.0	156 456	1.1
Ставропольский край	96 652	0.9	242 503	1.6
Мурманская область	45 500	0.4	80 173	0.5
Волгоградская область	32 298	0.3	112 549	0.8
Смоленская область	27 554	0.2	58 647	0.4
Брянская область	13 422	0.1	46 179	0.3
Прочие регионы Российской Федерации	61 387	0.6	5 726 705	38.8
Страны - члены ОЭСР	373 337	3.4	392 856	2.7
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	10 990 137	100	14 751 455	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная доля ссудной задолженности приходится на резидентов Российской Федерации - 96,6% (31 декабря 2016 г.: 97,3%), среди которых наибольшая часть заемщиков зарегистрирована в г. Москва - 71,6% (31 декабря 2016 г.: 32,0%).

Информация о ссудной задолженности, распределенной по срокам, оставшимся до полного погашения.

Информация, представленная в таблице, сформирована путем группировки ссудной задолженности, исходя из сроков полного погашения задолженности по договору. В целях заполнения граф нижеприведенной таблицы, просроченным активом признан весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) процентам.

Наименование статьи	По срокам, оставшимся от отчетной даты до погашения					
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Ссудная задолженность	6 638 534	967 551	110	377 540	3 006 402	10 990 137
Резерв	- 4	- 150 203	-26	-11 067	-2 624 591	-2 785 891
Итого чистая ссудная задолженность за 31.12.2017	6 638 530	817 348	84	366 473	381 811	8 204 246
Ссудная задолженность	651 074	1 392 783	1 174 935	4 843 920	6 688 743	14 751 455

Наименование статьи	По срокам, оставшимся от отчетной даты до погашения					
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Резерв	- 926	-5 124	-111 443	-140 446	-4 198 074	-4 456 013
Итого чистая ссудная задолженность за 31.12.2016	650 148	1 387 659	1 063 492	4 703 474	2 490 669	10 295 442

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная доля чистой ссудной задолженности приходится на кредиты со сроком погашения менее 1 месяца - 80,9%.

Доля просроченной задолженности за минусом сформированного резерва по отношению к чистой ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 4,7% (31 декабря 2016 г.: 24,2%).

Анализ просроченной ссудной задолженности по срокам просрочки

Отчетные даты	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
31.12.2017	0	0	0	3 006 402	3 006 402
31.12.2016	114 647	301 464	481 976	5 790 656	6 688 743

Департаментом по работе с проблемными активами в течение 2017 года на постоянной основе проводилась работа по снижению просроченной задолженности заемщиков:

- осуществлялось досудебное сопровождение кредитов, имеющих просроченную задолженность;
- подавались иски в суды общей юрисдикции о взыскании просроченной задолженности, обращении взыскания на заложенное имущество, о погашении задолженности за счет имущества поручителей и о расторжении кредитных договоров;
- сопровождалось ведение исполнительного производства.

В Банке осуществляется текущий мониторинг кредитного портфеля, включающий в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.д. Выявление на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятие мер по защите интересов Банка является ключевым фактором минимизации возможных потерь. При невыполнении условий кредитования и появлении факторов, снижающих кредитоспособность заемщика, Банк пересматривает уровень риска данного заемщика и разрабатывает дополнительные меры по снижению рисков кредитования. В течение отчетного периода Банк оценивал кредитные риски и формировал резервы в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 283-П.

Фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Изменение (в абсолютном выражении)	Изменение в %
Категория качества актива:				
II категория качества	2 202	27 917	-25 715	-92.1
III категория качества	1 840	61 480	-59 640	-97.0
IV категория качества	151 566	450 300	-298 734	-66.3
V категория качества	2 630 283	3 916 316	-1 286 033	-32.8
Итого резерв	2 785 891	4 456 013	-1 670 122	-37.5

За 2017 год величина фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшилась на 1 670 122 тыс. руб. или на 37,5%.

Величина реструктурированных ссуд по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 807 482 тыс. руб. или 7,3 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:

- по кредитам юридических лиц 787 475 тыс. руб.;
- по выкупленным правам требований физических лиц 20 007 тыс. руб.

Кредиты обеспечены залогом движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, поручительствами юридических и физических лиц.

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Имущество (кроме ценных бумаг), принятое в обеспечение по размещенным средствам	2 586 974	22.9	6 459 973	12.6
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	136 966	1.2	16 947 589	33.0
Полученные поручительства	8 575 909	75.9	27 943 599	54.4
Итого	11 299 849	100	51 351 161	100

Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Работа с залоговым обеспечением в Банке осуществляется на основании внутренних нормативных документов, которые определяют общий порядок и условия проведения залоговых операций, связанных с предоставлением продуктов, несущих кредитный риск.

Под залоговыми операциями понимаются процедуры предварительной проверки и оценки, предлагаемых в залог активов, оформление залога, контроль и оценка предмета залога, а также организация и проведение работы с заёмщиками и залогодателями в части залогового обеспечения в целях полного выполнения ими обязательств перед Банком.

Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категорий качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк предъявляет требования о страховании предметов залога. При этом:

- Предмет залога должен быть застрахован на сумму не менее его залоговой стоимости плюс 10%;
- Срок страхования должен превышать срок пользования кредитным продуктом, возврат которого обеспечивается залогом, не менее чем на 1 месяц;
- Выгодоприобретателем по договору страхования должен быть определен АО «Собинбанк».

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности, текущей стоимости и ликвидности. Применение мониторинга снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на заемщика.

Мониторинг обеспечения (физическая проверка, контроль сохранности) проводится:

- для недвижимого имущества - не реже, чем один раз в год;
- для движимого имущества (оборудование, автотранспорт, основные средства и т.д.) – не реже, чем раз в полугодие;
- товары в обороте – не реже чем раз в квартал.

Переоценка рыночной, а также справедливой стоимости залога при его использовании для формирования резервов на возможные потери по ссудам, проводятся не реже, чем раз в квартал.

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

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	0	195 232
Корпоративные облигации банков	0	195 232
Корпоративные облигации предприятий	0	0
Корпоративные акции	244 276	244 276
Корпоративные акции предприятий	244 276	244 276
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	244 276	439 508
Резерв на возможные потери	-51 167	-51 167
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193 109	388 341

Долевые инструменты (акции) представляют собой участие в акционерных обществах, и прочее неконтролируемое участие. Указанные инструменты отражены по себестоимости, так как отсутствуют котировки из внешних независимых источников, и справедливая стоимость по указанным инвестициям не может быть надежно определена.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определена в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения.

В представленной ниже таблице, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, расшифрованы в соответствии со сроками погашения ценных бумаг эмитентом, указанными в условиях выпуска. Долевые ценные бумаги (акции) указаны в графе «неопределенный срок».

по срокам погашения за вычетом резерва на возможные потери:

Отчетные даты	Менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Неопределенный срок	Итого
31.12.2017	0	0	0	193 109	193 109
31.12.2016	0	53 590	141 642	193 109	388 341

по видам экономической деятельности:

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	624	0.3	195 855	44.6
Торговля	0	0.0	0	0.0
Производство	243 652	99.7	243 653	55.4
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	244 276	100	439 508	100

по географическим зонам за вычетом резерва на возможные потери:

Отчетные даты	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
31.12.2017	192 485	624	0	193 109
31.12.2016	387 717	624	0	388 341

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации нерезидентов	905 603	953 444
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	905 603	953 444
Резерв на возможные потери	-190 177	-200 223
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	715 426	753 221

по срокам погашения за вычетом резерва на возможные потери:

Отчетные даты	Менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
31.12.2017	0	0	715 426	715 426
31.12.2016	0	0	753 221	753 221

по видам экономической деятельности:

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	905 603	100	953 444	100
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	905 603	100	953 444	100

по географическим зонам за вычетом резерва на возможные потери:

Отчетные даты	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
31.12.2017	0	715 426	0	715 426
31.12.2016	0	753 221	0	753 221

4.8 Отложенный налог

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком начислены и отражены в бухгалтерском учете суммы отложенных налогов:

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	0	0
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	879 791	881 339
Отложенное налоговое обязательство	181 191	182 739

4.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Здания и оборудование	Земля	Инвестиционная собственность	Запасы	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017	3 637 484	1 950	380 317	1 038	325 177	35 994	4 381 960
Поступления	0	0	0	8 850	10 541	0	19 391
Выбытия	-726 210	-1 507	-143 836	-9 279	0	-925	-881 757
Ввод в эксплуатацию	6 541	0	0	0	-10 921	4 380	0
Переоценка	46 026	0	0	0	0	0	46 026
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-443	-3 263		0	0	-3 706
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	2 963 841	0	233 218	609	324 797	39 449	3 561 914
Резервы на возможные потери	-31	0	-104 766	0	-51 589	0	-156 386
Накопленная амортизация на 1 января 2017	1 296 800	0	95 973	0	0	23 441	1 416 214
Амортизационные отчисления	75 140	0	8 982	0	0	6 559	90 681
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	-207 070	0	-43 105	0	0	-913	-251 088
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	-329	0	0	0	-329
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017	1 164 870	0	61 521	0	0	29 087	1 255 478

Наименование статьи	Здания и оборудование	Земля	Инвестиционная собственность	Запасы	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017	1 798 940	0	66 931	609	273 208	10 362	2 150 050
Балансовая стоимость на 1 января 2016	3 666 636	1 950	885 915	2 285	323 796	21 617	4 902 199
Поступления	0	0	0	8 578	4 855	16 561	29 994
Выбытия	-32 626	0	-505 598	-9 825	0	-2 184	-550 233
Ввод в эксплуатацию	3 474	0	0	0	-3 474	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	3 637 484	1 950	380 317	1 038	325 177	35 994	4 381 960
Резервы на возможные потери	-783	-482	-171 238	0	-51 589	0	-224 092
Накопленная амортизация на 1 января 2016	1 237 780	0	170 573	0	0	18 880	1 427 233
Амортизационные отчисления	86 328	0	18 563	0	0	6 734	111 625
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	-27 308	0	-93 163	0	0	-2 173	-122 644
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016	1 296 800	0	95 973	0	0	23 441	1 416 214
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016	2 339 901	1 468	113 106	1 038	273 588	12 553	2 741 654

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за время эксплуатации, недвижимое имущество – с учетом переоценки.

Начисление амортизации по основным средствам производилось линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования объекта. В течение отчетного периода по земельным участкам амортизация не начислялась.

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы Банка отчетного периода.

4.10 Прочие активы

Структура прочих активов	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	сумма	резерв	итого	сумма	резерв	итого
Прочие финансовые активы						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 978	-1 715	1 263	2 967	-1 720	1 247
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	129 898	0	129 898	137 017	0	137 017
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	51 288	-34 376	16 912	156 358	-22 694	133 664
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	766	0	766	4 091	0	4 091
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	1 055	0	1 055	7 434	0	7 434

Структура прочих активов	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	сумма	резерв	итого	сумма	резерв	итого
Итого прочие финансовые активы	185 985	-36 091	149 894	307 867	-24 414	283 453
Прочие активы						
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	65 888	-65 820	68	162 281	-128 669	33 612
Требования по прочим операциям	14 275	-14 235	40	23 322	-23 280	42
Расчеты по налогам и сборам	2 727	0	2 727	441	0	441
Расчеты по выплате вознаграждений работникам и по социальному страхованию и обеспечению	117	0	117	2 899	0	2 899
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	58 554	0	58 554	61 773	0	61 773
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 825	-7 786	16 039	39 221	-14 648	24 573
Расчеты с прочими дебиторами	411 116	-407 596	3 520	411 923	-401 278	10 645
Расходы будущих периодов	5 055	0	5 055	3 640	0	3 640
Итого прочие активы	581 557	-495 437	86 120	705 500	-567 875	137 625

**Прочие активы за вычетом резерва на возможные потери по срокам погашения
за 31.12.2017 г. :**

Наименование статьи	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Прочие финансовые активы	135 905	1 055	11 459	1 475	0	149 894
Прочие активы	75 042	1 037	9 605	368	68	86 120

за 31.12.2016 г. :

Наименование статьи	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Прочие финансовые активы	28 953	109 772	1 150	143 578	0	283 453
Прочие активы	65 113	19 678	0	17 102	35 732	137 625

Прочие активы в разрезе видов валют:

Наименование статьи	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	сумма	резерв	итого	сумма	резерв	Итого
Прочие финансовые активы						
- в рублях	56 278	-35 996	20 282	163 739	-23 144	140 595
- в долларах	131 485	-95	131 390	145 775	-1 270	144 505
- в евро	-1 778	0	-1 778	-1 647	0	-1 647
Итого прочие финансовые активы	185 985	-36 091	149 894	307 867	-24 414	283 453
Прочие активы						
- в рублях	554 197	-468 514	85 683	596 295	-463 919	132 376
- в долларах	26 955	-26 518	437	108 822	-103 573	5 249

Наименование статьи	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	сумма	резерв	итого	сумма	резерв	Итого
- в евро	405	-405	0	383	-383	0
Итого прочие активы	581 557	-495 437	86 120	705 500	-567 875	137 625

Пассивы

4.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Центрального банка Российской Федерации, отсутствуют.

4.12 Средства кредитных организаций

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Срочные депозиты банков	633 602	2 729 561
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 573 735	3 521 460
Итого средств кредитных организаций	10 207 337	6 251 021

4.13 Средства клиентов

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	1	2
- срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	1 531 032	1 571 259
- срочные депозиты	2 158 195	2 851 265
Индивидуальные предприниматели		
- текущие (расчетные) счета	41 589	38 615
- срочные вклады	0	0
Физические лица		
- текущие (расчетные) счета	352 524	379 986
- срочные вклады	112 807	353 692
Прочие средства клиентов	609	918
Итого средств клиентов	4 196 757	5 195 737

В составе средств клиентов (срочные депозиты юридических лиц) учтены привлеченные средства от Негосударственного пенсионного фонда "ГАЗФОНД" в сумме 2 000 000 тыс. руб. с датой возврата 14.12.2018 г., которые являются субординированным депозитом. Субординированный депозит – это особая форма движения денежного капитала, который привлекается банком на срок не менее пяти лет и учитывается в составе капитала банка.

по отраслям экономики:

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	507 529	12.1	772 970	14.9
Юридические лица, всего	3 689 228	87.9	4 422 767	85.1
В том числе:				

Наименование статьи	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Деятельность финансовая и страховая	2 017 881	48.1	2 023 195	38.9
Транспортировка и хранение	661 213	15.8	687 280	13.2
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	585 658	13.9	707 850	13.6
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	132 956	3.2	681 715	13.1
Обрабатывающие производства	103 545	2.4	158 259	3.1
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	65 113	1.5	27 806	0.5
Деятельность профессиональная, научная и техническая	48 269	1.1	27 567	0.5
Строительство	20 034	0.5	16 509	0.3
Предоставление прочих видов услуг	16 927	0.4	12 500	0.3
Деятельность в области информации и связи	16 385	0.4	23 168	0.5
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	8 460	0.2	28 316	0.6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 067	0.1	0	0.0
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 901	0.1	7 010	0.1
прочее	6 819	0.2	21 592	0.4
Итого средств клиентов	4 196 757	100	5 195 737	100

Средства клиентов распределены по отраслям экономики в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2).

4.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выпущенные векселя, в том числе:	10 151	1 107 901
Дисконтные	10 000	37 700
Процентные	0	1 070 000
Беспроцентные	151	201
Векселя к исполнению	645	1 277
Итого выпущенные долговые обязательства	10 796	1 109 178

Выпущенные долговые ценные бумаги в разрезе выпусков ценных бумаг за 31 декабря 2017 года:

Дата размещения	Дата погашения	Процентные ставки	Стоимость выпущенных долговых обязательств
Дисконтные			10 000
26.11.2001	26.11.2019	-	10 000
Беспроцентные			151
16.06.2005	31.07.2018	0.00%	50
16.06.2005	31.07.2019	0.00%	51
16.06.2005	31.07.2020	0.00%	50
Векселя к исполнению			645
24.02.2014	23.12.2014	0.00%	200
21.09.2012	31.10.2015	0.00%	400
29.11.2012	28.01.2014	0.00%	45

Дата размещения	Дата погашения	Процентные ставки	Стоимость выпущенных долговых обязательств
Итого выпущенные долговые обязательства			10 796

за 31 декабря 2016 года:

Дата размещения	Дата погашения	Процентные ставки	Стоимость выпущенных долговых обязательств
Дисконтные			37 700
14.12.2011	14.12.2016	-	1 800
26.11.2001	26.11.2019	-	35 000
22.10.2012	22.06.2016	-	900
Процентные			1 070 000
30.09.2016	03.04.2017	10.00%	250 000
31.03.2016	29.03.2017	13.00%	820 000
Беспроцентные			201
16.06.2005	31.07.2017	0.00%	50
16.06.2005	31.07.2018	0.00%	50
16.06.2005	31.07.2019	0.00%	51
16.06.2005	31.07.2020	0.00%	50
Векселя к исполнению			1 277
28.01.2014	23.12.2014	0.00%	50
24.02.2014	23.12.2014	0.00%	250
22.10.2012	30.12.2013	0.00%	432
29.10.2012	30.11.2015	0.00%	100
21.09.2012	31.10.2015	0.00%	400
29.11.2012	28.01.2014	0.00%	45
Итого выпущенные долговые обязательства			1 109 178

4.15 Прочие обязательства

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 543	15 038
Обязательства по уплате процентов	533	23 933
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	86 380
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 535	3 769
Доходы будущих периодов по другим операциям	613	717
Итого прочие финансовые обязательства	17 224	129 837
Прочие обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	272	2 227
Обязательства по прочим операциям	41 009	110 344
Расчеты по налогам и сборам	5 540	6 042
Налог на добавленную стоимость, полученный	3 999	13 410
Расчеты с прочими кредиторами	7	57
Итого прочие обязательства	50 827	132 080

Прочие обязательства по срокам погашения

за 31.12.2017 г. :

Наименование статьи	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства	4 063	12 683	478	0	17 224
Прочие обязательства	45 419	5 408	0	0	50 827

за 31.12.2016 г. :

Наименование статьи	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства	25 505	99 798	4 534	0	129 837
Прочие обязательства	59 418	6 225	66 193	244	132 080

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
- в рублях	17 134	129 837
- в долларах	52	0
- в евро	38	0
Итого прочие финансовые обязательства	17 224	129 837
Прочие обязательства		
- в рублях	42 786	129 166
- в долларах	8 006	2 638
- в евро	7	264
- в других валютах	28	12
Итого прочие обязательства	50 827	132 080

4.16 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	0	0
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	0	0
Резерв на возможные потери по прочим условным обязательствам кредитного характера	216 572	252 327
Итого резерв на возможные потери по условным обязательствам	216 572	252 327

Источники собственных средств

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства акционеров (участников)	2 849 000	2 849 000
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	3 184
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	563 694	567 266
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-142 343	320 483
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 021	- 512 425
Итого собственных средств	3 307 372	3 227 508

4.17 Средства акционеров (участников)

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года единственным акционером Банка является:

Полное наименование зарегистрированного лица	Место нахождения	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, руб.	Доля в Уставном капитале, %
Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	191124, Санкт-Петербург, площадь Растрелли, дом 2, литер А	2 849 000 000	100

Уставный капитал Банка разделен на 4 070 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 700 рублей каждая и по состоянию за 31 декабря 2017 г. составляет 2 849 000 000 рублей. Все размещенные голосующие акции оплачены полностью.

4.18 Переоценка основных средств

В соответствии с Положением Банка России № 448-П и Учетной политикой Банка, была проведена оценка справедливой (рыночной) и расчетной ликвидационной стоимости объектов недвижимого имущества, относящихся к основным средствам, числящихся на балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г. Определение справедливой стоимости указанных объектов проводилось силами сотрудников профильного подразделения Банка. Для определения справедливой (рыночной) стоимости недвижимости применялся сравнительный подход, т.к. на открытом конкурентном рынке имеется достаточное количество сопоставимых по количественным и качественным параметрам объектов - аналогов.

Величина переоценки основных средств за 31 декабря 2017 г. составила 704 618 тыс. руб., с учетом уменьшения на отложенный налог 563 694 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. - 709 082 тыс. руб., с учетом уменьшения на отложенный налог - 567 266 тыс. руб.)

4.19 Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период

Чистая прибыль по итогам работы Банка в 2017 году составила 37 021 тыс. рублей.

4.20 Внебалансовые обязательства

Наименование	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Выданные Банком гарантии и поручительства	0	8 015
Прочие инструменты, всего	651 905	890 200
из них: имущество (простые векселя), переданное в качестве обеспечения обязательств за третьих лиц	551 055	807 434
Итого внебалансовых обязательств	651 905	898 215

Фактически сформированный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера: по состоянию за 31 декабря 2017 - 216 572 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 - 252 327 тыс. руб.)

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 267 310	2 148 014
- от размещения средств в кредитных организациях	367 350	146 483
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	653 480	1 909 902
в том числе:		
юридические лица	289 970	744 901
индивидуальные предприниматели	152	460
физические лица	363 358	1 164 541
- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0

Наименование статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
- от вложений в ценные бумаги	246 480	91 629
Процентные расходы, всего, в том числе:	- 261 447	- 642 193
- по привлеченным средствам кредитных организаций	- 24 801	- 248 015
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-172 029	-280 418
в том числе:		
юридические лица	-149 791	-229 329
индивидуальные предприниматели	0	0
физические лица	-22 238	-51 089
- по выпущенным долговым обязательствам	-64 617	-113 760
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 005 863	1 505 821
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 689 222	1 539 583
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 695 085	3 045 404
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-98	1 618
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 489	8 690
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	21 818	111 771
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в том числе:	-15 626	-229 907
- денежные средства	- 471	-13 970
- средства в кредитных организациях	-12 987	-9 279
- ссудная и приравненная к ней задолженность	-130 099	-675 765
- ценные бумаги удерживаемые до погашения	-48 049	-192 149
- прочие активы	-12 348	-66 505
- средства кредитных организаций	146 096	557 627
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 936	167 790
- прочие обязательства	5 296	2 344
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	14	-24
Комиссионные доходы	23 469	51 806
в том числе:		
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 737	30 743
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, от осуществления переводов денежных средств	6 824	11 337
- доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	10	698
- от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	15
- по другим операциям	1 898	9 013
Комиссионные расходы	-4 763	-5 856
в том числе:		
- за проведение операций с валютными ценностями	- 1 603	- 834
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	- 155	- 273
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 1 245	- 1 881
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	- 323	- 156
- по другим операциям	-1 437	-2 712
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-51 167
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10 073	40 289
Изменение резерва по прочим потерям	132 991	-175 135
Прочие операционные доходы	54 769	71 165
Чистые доходы (расходы)	2 920 221	2 868 654
Операционные расходы	-2 843 761	-3 333 967
в том числе:		
- расходы от операций по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	-1 883 877	-2 220 568

Наименование статьи	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
- оплата труда и другие вознаграждения	-396 178	-443 323
- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	-92 342	-105 875
- амортизация основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и нематериальных активов	-90 683	-111 625
- расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества	-48 975	-40 139
- арендная плата	-30 051	-31 356
- расходы по выбытию (реализации) имущества	-130 950	-250 801
- расходы на охрану	-16 347	-15 965
- другие организационные, управленческие, прочие операционные расходы	-154 358	-114 315
Прибыль (убыток) до налогообложения	76 460	-465 313
Возмещение (расход) по налогам	-39 439	-47 112
Прибыль (убыток) за отчетный период	37 021	-512 425

5.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование	За 2017 год	За 2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в том числе:	37 914	45 555
- налог на имущество	19 875	27 606
- НДС	17 513	17 438
- уплаченная госпошлина	238	204
- земельный налог	149	148
- транспортный налог	86	102
- прочие налоги	53	57
Текущий налог на прибыль	729	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	796	1 557
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0

Информация о прибыли (убытке) на акцию

По итогам 2017 года прибыль АО «Собинбанк» с учетом отражения событий после отчетной даты составила 37 020 563 рубля 37 копеек.

Средневзвешенное количество обыкновенных именных бездокументарных акций, находящихся в обращении в течение 2017 года – 4 070 000 штук.

Базовая прибыль на акцию составила 9 рублей 10 копеек.

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

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Система управления рисками является неотъемлемым элементом корпоративного управления АО «Собинбанк».

Банк принимает во внимание все возможные риски, при этом на регулярной основе осуществляя процедуру выявления (идентификации) значимых рисков. С учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций основными направлениями работы Банка по анализу и управлению рисками выступают кредитный и рыночный риски, операционный риск, риск ликвидности.

Кредитный риск – возможное возникновение потерь/ущерба вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

При осуществлении операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок кредитный риск связан с возможностью возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по указанным сделкам.

Рыночный риск – возможное возникновение потерь/ущерба в результате изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основными видами рыночных рисков являются:

- *валютный риск* – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- *процентный риск торгового портфеля* – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- *фондовый риск* – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен (справедливой стоимости) на долевые ценные бумаги.

Операционный риск – возможное возникновение потерь (убытков) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Также Банк уделяет внимание процентному риску структуры баланса (процентному риску банковского портфеля).

Процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка (за исключением финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю).

Кроме того, Банк принимает во внимание и устанавливает отдельные ограничения в отношении риска концентрации.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и возможности продолжать свою деятельность.

Банк при осуществлении деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или принадлежности заемщиков к отдельным отраслям экономики, риск концентрации в отношении источников ликвидности (привлечении значительного объема средств от одного кредитора (вкладчика) или группы связанных кредиторов (вкладчиков)).

Банк осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы максимально снизить *риск потери деловой репутации, правовой и регуляторный риски*. Основными факторами данных рисков являются несоблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, распространение негативной информации о Банке или его работниках, акционерах в средствах массовой информации, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, нарушение Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

При осуществлении своей деятельности Банк также принимает во внимание *стратегический и страновой риски*.

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

Страновой риск – возможное возникновение убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В процессе управления кредитным риском Банк учитывает *остаточный риск*, который может возникать в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

6.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура риск-менеджмента, включая структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления, опирающихся на принципы иерархичности, четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений.

Совет директоров обеспечивает контроль за созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом. В этих целях Совет директоров:

- принимает решения об увеличении капитала в соответствии с компетенцией, определённой в Уставе Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- создает и контролирует функционирование эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждает (устанавливает) перечень и уровень существенности (устанавливает внутрибанковские лимиты) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров.

Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденного Советом директоров документа, определяющего стратегию управления рисками и капиталом Банка, в соответствии с предоставленными Уставом полномочиями:

Председатель Правления Банка:

- утверждает внутренние документы по реализации стратегии в сфере управления банковскими рисками, обеспечению условий для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров и Правления Банка;
- принимает решения о создании комитетов Банка (профильных комитетов) по различным направлениям деятельности и утверждает их персональный и численный состав;
- обеспечивает функционирование службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех подразделений и служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы, регламентирующие политику Банка в различных сферах его деятельности, за исключением случаев, когда утверждение соответствующей политики относится к компетенции Совета директоров;
- создает службу внутреннего контроля и службу управления рисками;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией;
- определяет систему лимитов распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям;
- осуществляет предварительное рассмотрение, утверждение и представление Совету директоров документов, в т.ч. в области управления рисками и капиталом, подлежащих одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом директоров;
- осуществляет предварительное рассмотрение и представление Совету директоров отчетности, формируемой в рамках ВПОДК и подлежащей рассмотрению Советом директоров.

Руководители бизнес-подразделений Банка обеспечивают построение бизнес-процессов с учетом присущих этим процессам рисков, соответствующим образом организуют работу своих подразделений и реализуют закрепление процедур и правил проведения операций/сделок во внутренних документах Банка.

Осуществляют контроль за соблюдением установленных требований и ограничений. Обеспечивают совершенствование бизнес-процессов, руководствуясь критерием повышения эффективности осуществляемых операций/сделок наряду с минимизацией рисков.

Департамент отчетности/Заместитель Главного бухгалтера:

- осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) Банка, расчет и контроль обязательных нормативов.

Департамент финансов:

- осуществляет бизнес-планирование по Банку и определение плановых показателей деятельности с учетом склонности к риску.

Служба управления рисками, реализуя функцию по организации и координации процессов риск-менеджмента в Банке:

- разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков;
- организует выявление значимых рисков;
- разрабатывает предложения по показателям склонности к риску и их значениям;
- организует процедуры по сбору, обработке и доведению до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых рисках;
- участвует в разработке системы лимитов распределения капитала;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку, осуществляет расчет показателей склонности к риску и фактических объемов использования лимитов распределения (аллокации) капитала;
- осуществляет независимую от бизнес-подразделений экспертизу уровня рисков и готовит практические рекомендации по их минимизации;
- принимает участие в работе профильных комитетов Банка по управлению рисками;
- участвует в совершенствовании внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Правовой департамент осуществляет выявление, мониторинг и оценку уровня правового риска.

Служба внутреннего контроля реализует функции выявления, мониторинга и управления регуляторным риском в Банке.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Исходя из этого, Банк не ставит своей целью исключить все риски, которым подвержена кредитная организация, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций.

Действия по управлению рисками и достаточностью капитала базируются на единых целевых ориентирах, которые формируются в соответствии с плановыми показателями развития Банка.

Стратегическая цель управления рисками заключается в обеспечении безопасности бизнеса, стабильности и успешности развития Банка, роста эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Целями управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемого в процессе осуществления деятельности и достижения стратегических целей развития;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков;
- соблюдение требований регулирующих органов и законодательства Российской Федерации.

Для достижения целей управления рисками и достаточностью капитала требуется реализация следующих ключевых задач:

- определение основных направлений, базовых принципов и подходов по управлению рисками;
- построение эффективной организационной структуры, обеспечивающей управление рисками, основанной на четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений;
- эффективная организация действий по управлению рисками, включающих процессы и технологии по выявлению, оценке и агрегированию значимых рисков, контроля за их объемами, оценке достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принимаемых рисков;
- разработка мер по предотвращению или ограничению возможных потерь/ущерба, своевременной

нейтрализации неблагоприятных воздействий источников риска, а также оперативному нивелированию их последствий;

- формирование внутренней нормативной документации, обеспечение четкой формализации процедур, методик, технологий по осуществлению банковских операций и управлению рисками, их постоянное тестирование и при необходимости совершенствование;
- создание адекватной подсистемы информационного обеспечения процесса управления рисками, включающей внутреннюю отчетность и коммуникации;
- использование современных информационных технологий, автоматизированных информационных систем, обеспечивающих эффективное управление рисками, ликвидностью и достаточностью капитала;
- создание внутренней корпоративной культуры, влияющей на осознание всеми работниками сущности рисков, понимание своей роли в процессе управления рисками и принятие полноценного участия в этом процессе за счет осуществления эффективной кадровой политики по подбору и развитию персонала, моральной и материальной мотивации работников к снижению уровня рисков;
- обеспечение эффективности контроля за выполнением принятых мер и закрепленных внутренними документами процедур.

В целях управления рисками и достаточностью капитала в Банке действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков, и включающие:

- методы и процедуры выявления (идентификации) значимых рисков;
- определение склонности к риску (риск-аппетита);
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов распределения (аллокации) капитала, выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- методы и процедуры стресс-тестирования;
- внутренние нормативные документы и отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Результаты выполнения ВПОДК используются при финансовом планировании в качестве основы для определения величины капитала, необходимого для покрытия значимых рисков. В процессе финансового планирования осуществляется оценка соответствия склонности к риску текущим и прогнозным условиям (текущему и ожидаемому: объему операций, структуре рисков и величине капитала). С учетом показателей склонности к риску устанавливаются пороговые значения для развития бизнеса (для достижения плановых показателей развития бизнеса) и определяются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

6.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками Банка осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками. Процессы управления рисками строятся на основе использования доступных современных информационных технологий, автоматизированных информационных систем, обеспечивающих эффективное управление рисками, ликвидностью и достаточностью капитала.

Банк выделяет следующие *этапы управления рисками*:

1. Выявление (идентификация) значимых рисков;
2. Оценка рисков
 - измерение и/или экспертная оценка;
 - агрегация рисков (внутри каждого вида риска; между различными видами рисков);
 - стресс-тестирование;
3. Контроль рисков
 - *контроль до момента принятия риска*:
 - установление лимитов риска и контрольных точек;

- снижение риска (залог, диверсификация, и т.д.);
- передача риска (страхование, хеджирование и др.);
- ценообразование с учетом риска;
- *контроль после принятия риска:*
 - резервирование;
 - мониторинг рисков;
 - составление отчетности по рискам;
 - мероприятия по устранению нарушений установленных ограничений (лимитов) риска.

На этапе *выявления (идентификации) значимых рисков* осуществляется оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

На этапе *оценки рисков* с использованием количественных и качественных методов осуществляется определение величины ожидаемых и непредвиденных потерь, которые может понести Банк в результате реализации значимых рисков. Дополняющим инструментом оценки является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование представляет собой метод оценки влияния на финансовое состояние Банка специфических – исключительных, но возможных – событий. Стресс-тестирование рассматривается как дополняющий инструмент к основным методам оценки рисков, поскольку оно позволяет оценивать эффекты событий, которые не могут быть (в достаточной степени точно) оценены посредством «стандартных» мер риска (например, показателем VaR).

По результатам проведенной оценки рисков принимается решение о *принятии и/или ограничении рисков* уполномоченным органом/уполномоченным лицом Банка (в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка или установленными решениями Правления/распорядительными документами).

В процессе управления рисками применяются методы *контроля* (меры контроля и снижения рисков). Контроль рисков разделяется на два этапа: контроль до момента принятия риска, и контроль после принятия.

В течение отчетного года в Банке осуществлялись мероприятия по приведению системы управления рисками и капиталов в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

6.5. Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками Банк применяет различные методы контроля рисков, включающие в том числе меры *снижения* рисков. Различные методы контроля, как правило, взаимосвязаны и имеют комплексное применение.

Лимиты риска могут устанавливаться на отдельные портфели, группы активов/обязательств или операции Банка в зависимости от существенности тех или иных видов риска, определяемых по результатам предварительного и текущего анализа и оценки рисков Банка. Помимо лимитов риска могут устанавливаться *контрольные точки*.

Снижение рисков

– Залог

Залог является способом обеспечения исполнения обязательств (методом снижения рисков), при котором Банк имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами.

– Диверсификация рисков

Диверсификация рисков – метод снижения риска, представляющий собой распределение активов и обязательств по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим. Эффект диверсификации рисков выражается в том, что совокупный риск, порождаемый отдельными факторами, меньше суммы отдельных рисков. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д., при выдаче кредитов – диверсификация происходит по выданным суммам, отраслям, регионам.

Передача риска

Передача риска – возложение на третьих лиц покрытия потерь от реализации событий риска на соответствующих портфелях активов или операциях.

– Страхование

Страхование рисков – метод передачи рисков (в т.ч. связанных с утратой или повреждением залогового имущества, с потерей или ограничением права собственности на него, с причинением вреда жизни и здоровью заемщиков) другим контрагентам – страховым организациям.

Хеджирование – метод передачи рисков, как правило, применяющийся в отношении срочных (не исполненных в текущий момент) сделок, путем заключения противоположных контрактов с другими контрагентами с целью компенсации возможных потерь в случае неблагоприятного изменения цен (курсов, процентных ставок).

Мониторинг уровня рисков и отчетность по рискам

Мониторинг уровня рисков – метод контроля рисков, который применяется на регулярной основе с целью анализа текущего уровня принимаемых Банком значимых рисков и их изменения. На основании проводимого мониторинга в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами, проводится *актуализация лимитов риска*, предполагающая регулярное подтверждение (пересмотр, приостановление, закрытие) действующих лимитов риска уполномоченным органом/лицом Банка.

Мониторинг рисков и отчетность по рискам позволяют Банку осуществлять постоянный контроль соответствия текущего профиля рисков установленной склонности к риску. В случае превышения фактического уровня рисков над установленной склонностью к риску реализуется порядок действий в случае нарушения лимитов.

Отдельные методы контроля, применяемые в отношении значимых рисков

Ограничение кредитного риска в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц. В Банке действует многоуровневая система распределения полномочий в части принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.

При применении методов снижения риска Банк учитывает *остаточный риск*, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. С целью минимизации остаточного риска Банком в рамках процедур применения методов снижения кредитного риска установлены дополнительные процедуры контроля за остаточным риском, возникающем в результате применения указанных методов (например, учет ликвидности принятого залогового обеспечения при определении справедливой стоимости обеспечения, контроль обеспечительной документации).

В целях управления *кредитным риском контрагента* Профильными комитетами Банка устанавливаются лимиты риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО в т.ч. устанавливаются ограничения на дисконты по операциям РЕПО.

Банк при осуществлении деятельности учитывают *риск концентрации* в отношении кредитного риска, проявляющегося в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, в принадлежности заемщиков Банка к отдельным отраслям экономики, а также риск концентрации в отношении источников ликвидности Банка, проявляющийся в привлечении средств от отдельного кредитора (вкладчика) или группы связанных между собой кредиторов (вкладчиков).

В целях снижения риска концентрации Банком могут осуществляться следующие мероприятия:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

В целях минимизации *валютного риска* в Банке на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, прогнозирование изменения существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат.

Управление *процентным риском торгового портфеля* осуществляется путем мониторинга процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, анализа динамики волатильности ставок, установления лимитов риска на операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок на рынке.

Управление *процентным риском структуры баланса* производится путем мониторинга процентной позиции, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения / привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными направлениями работы по управлению *риском ликвидности* являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, мониторинг на постоянной основе динамики показателей, отражающих состояние ликвидности Банка и контроль на соответствие установленным ограничениям (лимитам), плановая диверсификация ресурсной базы и повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников финансирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе сценарного моделирования и анализа разрывов ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке, в том числе устанавливаются лимиты разрывов активов и пассивов по срокам путем утверждения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления *операционным риском* в Банке осуществляется работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, унификации договорной базы Банка, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения Банка, развитию информационных технологий и обеспечению информационной безопасности деятельности.

6.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В рамках реализации определенных стратегией управления рисками и капиталом стратегических целей и задач в Банке действует система информационного обеспечения процесса управления рисками.

Информирование органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка об управлении рисками и капиталом осуществляется с использованием отчетности ВПОДК, формируемые на *ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной* основе и включающей следующие отчеты:

– о *результатах выполнения ВПОДК* Банком, в т.ч. о соблюдении:

- планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
- плановой структуры капитала;
- плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

– о *результатах стресс-тестирования*;

– о *значимых рисках*:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

– о *размере капитала, результатах оценки достаточности капитала* Банка;

– о *выполнении обязательных нормативов* Банком.

Помимо отчетности ВПОДК, в Банке на регулярной основе формируется дополнительная внутренняя отчетность по рискам, в том числе отчет по рискам АО «Собинбанк», отчет о событиях правового риска и состоянии исковой работы, мониторинг финансового состояния банков-контрагентов и иные виды отчетов.

6.7. Управление капиталом

Политика по управлению капиталом Банка направлена на оптимизацию размера собственных средств (капитала) в целях обеспечения развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала Банка, установленных Банком России и внутренними документами Банка.

Основным источником формирования базового капитала является уставный капитал, дополнительного капитала – прирост стоимости основных средств при переоценке и субординированный депозит, размещенный Негосударственным пенсионным фондом "ГАЗФОНД" в сумме 2 000 000 тыс. руб. с датой возврата 14.12.2018 г. Субординированный депозит включен в расчет собственных средств (капитала) Банка на основании письма ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России № 33-14-08/102197 от 17.12.2010 г.

6.7.1 Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	2 849 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 849 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 849 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	642 299
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	14 404 094	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2 000 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	47	400 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	2 150 050	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 290	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	8 290
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 072	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 072
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	879 791	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	879 791	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	558 880
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	181 191	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 214 076	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	«Несущественные вложения в инструменты	54	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", и отчетного периода, всего, из них:	33, 34	-105 322	"Нераспределенная прибыль (убыток)", всего из них:	2	-188 369
8.1	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного периода"	34	37 021	прошлых лет	2.1	-191 941
9	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	0	отчетного года	2.2	3 572
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	563 694	«Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России»	56	0

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

В целях соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям, в Банке осуществляются процедуры планирования операций с учетом оценки их влияния на величину капитала.

За 31 декабря 2017 г. величина собственных средств (капитала) Банка с учетом отражения событий после отчетной даты составила 3 133 688 тыс. руб., за 31 декабря 2016 – 3 478 847 тыс. руб.

Основные причины, повлиявшие на сокращение объема собственных средств (Капитала) в отчетном периоде:

- изменение остаточной стоимости субординированного депозита, подлежащего поэтапному исключению из расчета источников дополнительного капитала;
- поэтапное увеличение суммы налога на прибыль, подлежащее возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, уменьшающая источники базового капитала.

Информация о требованиях к Капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Наименование	Установленное минимальное значение (в %)	Фактическое значение (в %)				
		за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 12 месяцев 2017 года		
				Минимальное	Максимальное	Среднее
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	19.5	10.1	9.7	19.5	14.7

Наименование	Установленное минимальное значение (в %)	Фактическое значение (в %)				
		за 31.12.2017	за 31.12.2016	за 12 месяцев 2017 года		
				Минимальное	Максимальное	Среднее
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	19.5	10.1	9.7	19.5	14.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	27.4	15.4	14.5	28.3	22.2

Информация о расходах (доходах) по формированию (восстановлению) резервов, признанных в течение отчетного периода в составе капитала по видам активов

Наименование показателя	Изменение резервов на возможные потери (создание "-", восстановление/списание за счет резерва "+")
Расходы по созданию резервов	-1 752 405
Доходы от восстановления резервов	3 584 691
Списано задолженности за счет сформированного резерва	37 193
Итого	1 869 479
По видам активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 670 122
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 046
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92 795
Прочие активы	60 761
Условные обязательства кредитного характера	35 755
Итого	1 869 479

Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 180-И, соблюдались Банком в течение всего отчетного периода.

6.7.2 Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Наименование показателя	Коэффициент взвешивания	Величина актива за минусом резерва, взвешенная с учетом риска	
		31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы II группы	0.2	74 599	182 096
Активы III группы	0.5	0	0
Активы IV группы	1.0	3 442 824	8 949 968
Активы V группы	1.5	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска		17 832	36 768
Активы с повышенными коэффициентами риска		2 580 257	6 487 200
Итого по балансовым активам		6 115 512	15 656 032

Наименование показателя	Коэффициент взвешивания	Величина актива за минусом резерва, взвешенная с учетом риска	
		31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		0	637 873

Активы I группы риска участвуют в расчете показателя достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентом риска 0 %. По состоянию за 31 декабря 2017 г. Активы I группы составляли 6 572 015 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 - 1 006 884 тыс. руб.)

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	578 357	0	22 679 284	6 195 403
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	244 276	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	244 276	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	578 357	0	7 209 552	6 195 403
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	578 357	0	6 298 713	6 195 403
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	578 357	0	6 298 713	6 195 403
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	910 839	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	910 839	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	77 831	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 684 296	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 340 417	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	128 377	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
8	Основные средства	0	0	4 025 894	0
9	Прочие активы	0	0	1 968 641	0

В состав балансовой стоимости обремененных долговых ценных бумаг включены векселя Акционерного Банка «РОССИЯ», переданные Банком в обеспечение обязательств за третьих лиц.

6.7.3 Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом резервов, сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 283-П.

На отчетную дату показатель финансового рычага составил 12,1 % (на 01.01.2017 – 13,9 %). Уменьшение показателя связано с сокращением величины основного капитала Банка.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 раздела 2 подраздела 2.1 Формы № 0409813), и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага (строка 21 раздела 2 подраздела 2.2 Формы №0409813), незначительно и обусловлено тем, что размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, уменьшен на остатки по б/счетам № 30222, 30232.

6.8. Рыночный риск

В качестве базового подхода к оценке рыночного риска и потребности в капитале на его покрытие применяется стандартизированный подход: фондовый риск, валютный риск и процентный риск (по торговому портфелю) оценивается на основе методики, установленной Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Наименование показателя	За 31.12.2017	За 31.12.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	202 556	207 036
процентный риск, всего, в том числе:	16 205	7 058
общий	4 043	2 916
специальный	12 162	4 142
валютный риск, всего:	0	9 505

Основным видом рыночных рисков, которому в процессе осуществления деятельности подвергается Банк, является процентный риск торгового портфеля долговых ценных бумаг.

Исходя из текущего размера открытых валютных позиций Банка в разрезе валют, величина валютного риска по состоянию на отчетную дату находится на низком уровне.

Вследствие отсутствия рыночных долевого инструментов в составе торгового портфеля ценных бумаг, Банк в течение отчетного периода не был подвержен фондовому риску.

Процентный риск торгового портфеля

Торговый портфель долговых ценных бумаг Банка представлен купонными рублевыми облигациями Банка России, отнесенными к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Долговые ценные бумаги, относящиеся к другим категориям, в торговом портфеле Банка отсутствуют.

Ниже в таблице приведена информация об объеме долговых ценных бумаг в портфеле Банка с оценкой чувствительности стоимости портфеля к изменению уровня процентных ставок (параллельному сдвигу кривой доходности) на 100 б.п. Размер влияния на капитал Банка равен величине изменения стоимости портфеля ценных бумаг.

Категория	Объем портфеля	Изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 б.п.	Изменение стоимости портфеля при снижении ставок на 100 б.п.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 067 490	(4 188)	4 188

Валютный риск

В таблице ниже приведена информация о величине открытых валютных позиций за 31.12.2017, рассчитанная в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и оценке влияния на финансовый результат и капитал Банка изменения обменных курсов валют на 20%:

Валюта	Величина открытой валютной позиции	Влияние на финансовый результат и капитал Банка при росте курсов валют на 20%.	Влияние на финансовый результат и капитал Банка при снижении курсов валют на 20%
USD	1 194.71	238.94	-238.94
EUR	863.97	172.79	-172.79
Прочие валюты	197.14	39.43	-39.43

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторов. Установленные лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня контролируются на ежедневной основе.

Анализ позиций Банка в разрезе видов валют

за 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	23 160	69 387	13 701	240	106 488
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	109 355	0	0	0	109 355
Средства в кредитных организациях	28 458	72 714	39	84	101 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 067 490	0	0	0	5 067 490
Чистая ссудная задолженность	7 741 319	429 758	33 169	0	8 204 246
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	193 108	1	0	0	193 109

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
продажи					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	715 426	0	0	715 426
Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	896 873	0	0	0	896 873
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 557 780	0	0	0	2 557 780
Прочие активы	105 965	131 827	-1 778	0	236 014
Всего активов	16 723 508	1 419 113	45 131	324	18 188 076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	9 502 358	704 979	0	0	10 207 337
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 395 654	756 743	44 240	120	4 196 757
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	10 796	0	0	0	10 796
Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	181 191	0	0	0	181 191
Прочие обязательства	59 982	8 034	28	7	68 051
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	216 572	0	0	0	216 572
Всего обязательств	13 366 553	1 469 756	44 268	127	14 880 704
Чистая балансовая позиция	3 356 955	-50 643	863	197	3 307 372
Чистая позиция по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0
Чистая балансовая позиция и чистая позиция по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	3 356 955	-50 643	863	197	3 307 372

за 31 декабря 2016 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	48 939	86 032	8 602	226	143 799
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 045	0	0	0	111 045
Средства в кредитных организациях	15 534	45 881	10	83	61 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 923	0	0	0	270 923
Чистая ссудная задолженность	8 696 411	1 560 385	38 646	0	10 295 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	388 340	1	0	0	388 341
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	753 221	0	0	753 221

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	898 421	0	0	0	898 421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 136 649	0	0	0	3 136 649
Прочие активы	272 971	149 754	-1 647	0	421 078
Всего активов	13 839 233	2 595 274	45 611	309	16 480 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 500 823	2 750 198	0	0	6 251 021
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 357 714	793 213	44 692	118	5 195 737
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 109 178	0	0	0	1 109 178
Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	182 739	0	0	0	182 739
Прочие обязательства	259 014	2 638	253	12	261 917
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	252 327	0	0	0	252 327
Всего обязательств	9 661 795	3 546 049	44 945	130	13 252 919
Чистая балансовая позиция	4 177 438	-950 775	666	179	3 227 508
Чистая позиция по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0
Чистая балансовая позиция и чистая позиция по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	4 177 438	-950 775	666	179	3 227 508

Денежные активы и обязательства представлены в таблице по балансовой стоимости (по курсу иностранных валют, установленному Банком России по отношению к рублю) в валютах, в которых они выражены.

6.9. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В целях минимизации *операционного риска* Банком обеспечивается:

- четкое разграничение и закрепление полномочий между органами управления, подразделениями и отдельными работниками Банка;
- обязательная регламентация процедур и технологий по осуществлению каждого вида банковских операций и иных сделок;
- стандартизация процедур и технологий – установление и применение единых подходов к организации процедур и технологий с целью приведения деятельности Банка к единым стандартам;
- унификация договорной базы – закрепление единых требований к содержанию договоров с контрагентами в целях обеспечения защиты интересов Банка;
- осуществление эффективной кадровой политики по подбору, обучению и развитию работников Банка в сочетании с различными методами мотивации персонала и укрепления корпоративной культуры;
- осуществление специального комплекса мер, направленного на предотвращение противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, а также обеспечение защиты репутации Банка;
- профилактика сбоев или отказов в функционировании систем и оборудования Банка, инженерно-технических и иных средств, необходимых для деятельности Банка;
- эффективная организация информационных потоков и защита конфиденциальной информации Банка в процессе её создания/получения, хранения, обработки, передачи и уничтожения, а также организация доступов к ее использованию;

- безопасность работников Банка при возникновении угроз их жизни и здоровью в связи с выполнением ими функциональных обязанностей, а также защита имущества и материальных ценностей Банка от посягательств, повреждения или утраты.

В соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», ежегодно рассчитывается размер операционного риска по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Наименование статьи	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Операционный риск	409 129	485 706
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 727 528	3 238 042
чистые процентные доходы	1 622 111	1 819 534
чистые непроцентные доходы	1 105 417	1 418 508
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Коэффициент «взвешивания» операционного риска, в целях включения в расчет показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка	12.5	12.5
Итого величина операционного риска, включаемая в расчет нормативов достаточности собственных средств (Капитала) Банка	5 114 113	6 071 325

6.10. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В процессе управления риском ликвидности учитываются различные формы его проявления, в т.ч.:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В Банке полномочия, функции и ответственность коллегиальных органов и подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности распределены следующим образом:

Совет Директоров:

- утверждает политику ограничения риска ликвидности;
- контролирует разработку исполнительными органами Банка правил, процедур, методик, необходимых для соблюдения политики ограничения риска ликвидности.

Правление:

- утверждает правила, процедуры, методики, необходимые для соблюдения политики ограничения риска ликвидности и для управления риском ликвидности, в том числе утверждает Методику определения риска ликвидности;

Председатель Правления:

- осуществляет управление ликвидностью Банка, его активами и пассивами;
- контролирует своевременность выявления риска ликвидности, адекватность его оценки, своевременность внедрения необходимых процедур управления риском ликвидности;
- руководит процессом выработки и реализации мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях превышения установленного уровня риска ликвидности по Банку и/или возникновения непредвиденных кризисных ситуаций;
- утверждает решения, принятые КУАП.

Функции и полномочия Комитетов и подразделений Банка, принимающих участие в организации управления ликвидностью в Банке:

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП):

- вырабатывает рекомендации руководителям подразделений Банка относительно привлекаемых/размещаемых ресурсов;
- вырабатывает рекомендации по вопросам реструктуризации активов и пассивов Банка в целях улучшения состояния ликвидности;
- вырабатывает предложения о составе мероприятий и процедур, необходимых для ограничения рисков ликвидности;
- на регулярной основе информирует Председателя Правления Банка, путем направления материалов о состоянии ликвидности, о причинах, повлекших ухудшение состояния ликвидности, а также об угрозе превышения предельно допустимых значений показателей ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет сбор и обработку информации об операциях Банка, влияющих на состояние текущей ликвидности;
- ежедневно составляет краткосрочный прогноз состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции;
- разрабатывает методики (процедуры) расчета ликвидности;
- проводит анализ активов и пассивов Банка с точки зрения их влияния на состояние ликвидности;
- формирует отчет о состоянии ликвидности Банка;
- на регулярной основе осуществляет проверку на соответствие фактических показателей ликвидности предельным показателям;
- проводит анализ причин превышения предельно допустимых значений показателей ликвидности;
- информирует КУАП об ухудшении состояния ликвидности, а также угрозе превышения предельно допустимых значений показателей ликвидности.

Департамент операций на финансовых рынках:

- реализует комплекс мер, направленных на улучшение платежной позиции, в состав которого входят:
 - привлечение средств на межбанковском рынке,
 - продажа ликвидных активов;
- заключает сделки по ценным бумагам;
- соблюдает установленные нормы по суммам вложений в ценные бумаги по срокам их реализации.

Департамент отчетности:

- рассчитывает обязательные нормативы ликвидности Банка и предоставляет их в Банк России;
- незамедлительно информирует Председателя Правления Банка о несоответствии обязательных нормативов ликвидности Банка их допустимым значениям.

Департамент корпоративного бизнеса:

- предоставляет информацию о планируемых списаниях и поступлениях.

Департамент розничного бизнеса

- предоставляет информацию о планируемых списаниях и поступлениях.

Московский региональный центр:

- предоставляет информацию о поступлениях и платежах.

Управление ликвидностью в Банке строится на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники Банка;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно всеми доступными средствами, методами и мероприятиями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, внутренних нормативных документов Банка и иных документов, регулирующих деятельность Банка;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- управление ликвидностью предполагает использование системы лимитов на требования и обязательства по срокам, а также полномочия по принятию решений;
- информация о будущем поступлении и списании денежных средств от подразделений Банка передается непрерывно;
- разработка и реализация мер по управлению ликвидностью осуществляется на основе четкого взаимодействия подразделений Банка и координации их усилий для достижения поставленных целей;
- управление ликвидностью осуществляется на основе постоянного совершенствования мер и процедур

управления с учетом накопленного собственного опыта Банка, отечественного и зарубежного опыта, а также появления новых технических средств и методов.

Основными направлениями работы по управлению риском ликвидности являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, мониторинг на постоянной основе динамики показателей, отражающих состояние ликвидности Банка и контроль на соответствие установленным ограничениям (лимитам), плановая диверсификация ресурсной базы и повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников финансирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе сценарного моделирования и анализа разрывов ликвидности.

Банк осуществляет ежеквартальное сценарное стресс-тестирование по риску снижения (потери) ликвидности на основе анализа разрывов ликвидности. В качестве стрессовых параметров при проведении стресс-тестирования по риску ликвидности выступают оттоки средств со счетов «до востребования» и срочных депозитов клиентов. Результатом проведения стресс-тестирования по риску ликвидности Банка является оценка стоимости заимствования ресурсов для поддержания платежеспособности в случае реализации негативных сценариев.

В случае реализации риска непредвиденных требований ликвидности внутренними нормативными документами, включая План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при возникновении чрезвычайных ситуаций, а также Мероприятия при получении сигналов раннего предупреждения для АО «Собинбанк» и Мероприятия при получении сигналов индикаторов реализации мер самооздоровления АО «Собинбанк», предусмотрен порядок действий в кризисных ситуациях (в т.ч. при значительном по объему оттоке привлеченных средств).

Информация по риску ликвидности, в т.ч. результаты стресс-тестирования, включаются в состав регулярных отчетов о состоянии банковских рисков и отчетности в рамках действующих в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется в рамках действующих в Банке процедур внутреннего контроля.

Балансовая стоимость активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения

за 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Просрочка/ с неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	106 488	0	0	0	0	106 488
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 260	0	0	0	22 095	109 355
Средства в кредитных организациях	101 295	0	0	0	0	101 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 067 490	0	0	0	0	5 067 490
Чистая ссудная задолженность	6 638 530	817 348	84	366 473	381 811	8 204 246
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	193 109	193 109
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	715 426	0	715 426
Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	0	0	0	0	896 873	896 873
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	2 557 780	2 557 780
Прочие активы	210 947	2 092	21 064	1 843	68	236 014
ИТОГО АКТИВОВ	12 212 010	819 440	21 148	1 083 742	4 051 736	18 188 076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 073 735	4 133 602	0	0	0	10 207 337

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 564 426	224 842	2 035 516	0	371 973	4 196 757
Выпущенные долговые обязательства	645	0	50	10 101	0	10 796
Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	181 191	181 191
Прочие обязательства	49 482	18 091	478	0	0	68 051
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	115 722	0	0	100 850	216 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 688 288	4 492 257	2 036 044	10 101	654 014	14 880 704

за 31 декабря 2016 года:

Наименование статьи	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Просрочка/с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	143 799	0	0	0	0	143 799
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 364	0	0	0	39 681	111 045
Средства в кредитных организациях	61 508	0	0	0	0	61 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 923	0	0	0	0	270 923
Чистая ссудная задолженность	650 148	1 387 659	1 063 492	4 703 474	2 490 669	10 295 442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195 232	0	0	0	193 109	388 341
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	753 221	0	753 221
Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	0	0	0	0	898 421	898 421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	3 136 649	3 136 649
Прочие активы	94 066	129 450	1 150	160 680	35 732	421 078
ИТОГО АКТИВОВ	1 487 040	1 517 109	1 064 642	5 617 375	6 794 261	16 480 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	21 460	4 713 138	1 516 423	0	0	6 251 021
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 722 186	311 959	159 192	2 002 400	0	5 195 737
Выпущенные долговые обязательства	3 977	1 070 000	50	35 151	0	1 109 178
Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	182 739	182 739
Прочие обязательства	84 923	106 023	70 727	244	0	261 917
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	252 327	0	0	0	0	252 327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 084 873	6 201 120	1 746 392	2 037 795	182 739	13 252 919

Страновая концентрация

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Показатели страновой концентрации активов и обязательств Банка

за 31 декабря 2017 г.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	106 488	0	0	106 488
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	109 355	0	0	109 355
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, средства на торговых банковских счетах и в клиринговых организациях	58 408	42 887	0	101 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 067 490	0	0	5 067 490
Чистая ссудная задолженность заемщиков	7 832 749	371 497	0	8 204 246
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	192 485	624	0	193 109
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	715 426	0	715 426
Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	896 873	0	0	896 873
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 150 050	0	0	2 150 050
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	407 730	0	0	407 730
Прочие активы	97 551	138 463	0	236 014
ИТОГО АКТИВОВ	16 919 179	1 268 897	0	18 188 076
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 207 337	0	0	10 207 337
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 535 111	653 272	8 374	4 196 757
Выпущенные долговые обязательства	10 796	0	0	10 796
Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	181 191	0	0	181 191
Прочие обязательства	68 013	38	0	68 051
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	216 572	0	0	216 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 219 020	653 310	8 374	14 880 704

за 31 декабря 2016 г.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	143 799	0	0	143 799
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	111 045	0	0	111 045
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, средства на торговых банковских счетах и в клиринговых организациях	16 366	45 142	0	61 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 923	0	0	270 923
Чистая ссудная задолженность заемщиков	9 904 462	390 980	0	10 295 442

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны- члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 717	624	0	388 341
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	753 221	0	753 221
Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	898 421	0	0	898 421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 741 654	0	0	2 741 654
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	394 995	0	0	394 995
Прочие активы	281 423	138 408	1 247	421 078
ИТОГО АКТИВОВ	15 150 805	1 328 375	1 247	16 480 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 251 021	0	0	6 251 021
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 507 110	675 571	13 056	5 195 737
Выпущенные долговые обязательства	1 109 178	0	0	1 109 178
Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	182 739	0	0	182 739
Прочие обязательства	261 906	11	0	261 917
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	252 327	0	0	252 327
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 564 281	675 582	13 056	13 252 919

7. Движение денежных средств и их эквивалентов

Использование денежных средств и их эквивалентов по итогам 2017 г. составило 19 388 тыс. руб. (за 2016 г.: 463 069 тыс. руб.). Основными факторами, влиявшими на движение денежных средств и их эквивалентов, являлись:

- отток денежных средств, связанный с увеличением вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 4 739 640 тыс. руб.; сокращением остатков средств на счетах по выпущенным долговым обязательствам (векселям) на сумму 1 079 603 тыс.руб.;
- прирост денежных средств и их эквивалентов был связан с сокращением чистой ссудной задолженности на сумму 3 611 829 тыс. руб., привлечением средств от кредитных организаций на сумму 4 102 413 тыс. руб

8. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	42 887	45 142
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	373 337	392 856
2.1	банкам – нерезидентам	364 573	383 921
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	8 764	8 935
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	905 603	953 444
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	905 603	953 444
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	661 647	688 628
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	652 823	673 811
4.3	физических лиц – нерезидентов	8 824	14 817

9. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

Операциями со связанными сторонами является любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств между Банком и связанной стороной.

Состав аффилированных лиц АО «Собинбанк» по состоянию за 31 декабря 2017 года

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
1	Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
2	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
3	Общество с ограниченной ответственностью «СВК»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
4	Бычкова Юлия Владимировна	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
5	Акционерное общество «Издательский дом «С.-Петербургские ведомости»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
6	Акционерное общество «АБР Менеджмент» (доверительный управляющий правами)	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
7	Николаенко Андрей Николаевич	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
8	Бурацкий Михаил Сергеевич	член коллегиального исполнительного органа АО «Собинбанк»
9	Минаев Олег Александрович	член Совета директоров АО «Собинбанк»
		лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа АО «Собинбанк»
		лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
10	Грумбков Борис Валерьевич	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
11	Дружинин Максим Ярославович	член Совета директоров АО «Собинбанк»
12	Кривошеков Кирилл Юрьевич	член Совета директоров АО «Собинбанк»
13	Мансуров Дмитрий Флерович	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
14	Акционерное общество по монтажу и наладке электрооборудования и средств автоматизации электростанций и подстанций «Электроцентромонтаж»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
15	Девочкин Станислав Олегович	член коллегиального исполнительного органа АО «Собинбанк»
16	Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
17	Ануфриев Олег Анатольевич	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
18	Общество с ограниченной ответственностью «Национальная экспертная группа»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
19	Харитонов Владимир Вячеславович	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
20	Общество с ограниченной ответственностью Русское Инвестиционное Общество-Девелопмент	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
21	Хоробров Андрей Иванович	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
22	Закрытое акционерное общество «Научно-диагностический центр» Научно-производственная фирма «Русская лаборатория»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
23	Шпигель Михаил Яковлевич	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
24	Закрытое акционерное общество «Русская лаборатория»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
25	Воронин Александр Валерианович	член коллегиального исполнительного органа АО «Собинбанк»
26	Открытое акционерное общество «Региональный информационно- расчетный центр»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
27	Казakov Алексей Александрович	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
28	Амирханов Зураб Султан-Гиреевич	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
29	Общество с ограниченной ответственностью «Лантана»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
30	Ласточкина Анна Юрьевна	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
31	Кондрусов Кирилл Иванович	член Совета директоров АО «Собинбанк»
32	Поляков Иван Николаевич	член Совета директоров АО «Собинбанк»
33	Общество с ограниченной ответственностью «Дизел Инвест»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
34	Общество с ограниченной ответственностью «Русская лаборатория - Нефтегаз»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
35	Общество с ограниченной ответственностью «Русская лаборатория - Энергетика»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
36	Общество с ограниченной ответственностью «Ремонтпроект»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
37	Общество с ограниченной ответственностью «Теплоэнергоремонт»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
38	Общество с ограниченной ответственностью «Производственно-ремонтное общество ГРЭС»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
39	Общество с ограниченной ответственностью «Теплоэнергоремонт – Москва»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
40	Закрытое акционерное общество «ЦРМЗ»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
41	Сыромолотов Михаил Евгеньевич	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
42	Гришин Станислав Валентинович	член Совета директоров АО «Собинбанк»
43	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «АБРОС»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
44	Общество с ограниченной ответственностью «АИС»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
45	Общество с ограниченной ответственностью «Южный проект»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
46	Общество с ограниченной ответственностью «Шанс»	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»
47	Шипачева Ирина Сергеевна	лицо, принадлежащее к той же группе лиц, к которой принадлежит АО «Собинбанк»

Требования (обязательства) АО «Собинбанк» к (перед) связанным(и) лицам(и) и сведения о доходах (расходах) от операций со связанными сторонами -участниками банковской группы за 2017 год:

Наименование статьи	Банк "Содействие общественным инициативам"	в том числе требования (обязательства) к участникам (перед участниками) консолидированной банковской группы и сведения о доходах (расходах) от операций (сделок) со связанными сторонами (участниками банковской группы)		
		Акционерное общество Акционерный Банк "РОССИЯ"	Общество с ограниченной ответственностью "СВК"	Открытое акционерное общество по монтажу и наладке электрооборудования и средств автоматизации электростанций и подстанций «Электроцентромонтаж»
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	101 295	29 182	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 204 246	550 000	217 951	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193 109	0	0	192 485
Прочие активы	236 014	1 059	625	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	10 207 337	10 207 337	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 196 757	0	0	49 064
Прочие обязательства	68 051	7 573	0	0
Проценты, полученные и аналогичные доходы от:				
- размещения средств в кредитных организациях	367 350	52 895	0	0
- ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	653 480	0	15 410	0
Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:				
- привлеченным средствам кредитных организаций	24 801	24 801	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 818	2 675	0	0
Комиссионные доходы	23 469	369	0	175
Комиссионные расходы	4 763	122	0	0
Прочие операционные доходы	54 769	16 009	0	0
Операционные расходы	2 843 761	5 673	22 707	0

Требования (обязательства) АО «Собинбанк» к (перед) связанным(и) лицам(и) и сведения о доходах (расходах) от операций со связанными сторонами -участниками банковской группы за 2016 год:

Наименование статьи	Банк "Содействие общественным инициативам"	в том числе требования (обязательства) к участникам (перед участниками) консолидированной банковской группы и сведения о доходах (расходах) от операций (сделок) со связанными сторонами (участниками банковской группы)		
		Акционерное общество Акционерный Банк "РОССИЯ"	Общество с ограниченной ответственностью "СВК"	Открытое акционерное общество по монтажу и наладке электрооборудования и средств автоматизации электростанций и подстанций «Электроцентромонтаж»
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	61 508	992	0	0
Чистая ссудная задолженность	10 295 442	800 000	220 153	0
Финансовые активы,	388 341	0	0	192 485

Наименование статьи	Банк "Содействие общественным инициативам"	в том числе требования (обязательства) к участникам (перед участниками) консолидированной банковской группы и сведения о доходах (расходах) от операций (сделок) со связанными сторонами (участниками банковской группы)		
		Акционерное общество Акционерный Банк "РОССИЯ"	Общество с ограниченной ответственностью "СВК"	Открытое акционерное общество по монтажу и наладке электрооборудования и средств автоматизации электростанций и подстанций «Электроцентрмонтаж»
имеющиеся в наличии для продажи				
Прочие активы	421 078	13 260	1 043	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	6 251 021	6 251 021	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 195 737	0	0	1 168
Прочие обязательства	261 917	363	0	0
Проценты, полученные и аналогичные доходы от:				
- размещения средств в кредитных организациях	146 483	83 841	0	0
- ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 909 902	0	15 412	0
Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:				
- привлеченным средствам кредитных организаций	248 015	247 923	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	111 771	-2	0	0
Комиссионные доходы	51 806	24	0	663
Комиссионные расходы	5 856	105	0	0
Прочие операционные доходы	71 165	11 683	0	0
Операционные расходы	3 333 967	0	23 343	0

В течение отчетного периода с единственным акционером Банка – АО «АБ «РОССИЯ» совершались сделки по операциям межбанковского кредитования, приобретение векселей акционера Банка, уступка прав требования по кредитным договорам юридических и физических лиц, продажа имущества и другие.

Сумма сделок Банка с АО «АБ «РОССИЯ» по уступке денежных требований составила:

по договорам с физическими лицами – 5 169 646 тыс. руб.,

в том числе:

- по ипотечным кредитам – 5 048 163 тыс. руб.;
- по кредитам на приобретение автотранспортных средств – 6 726 тыс. руб.;
- по потребительским кредитам – 114 757 тыс. руб.;

по договорам с юридическими лицами – 760 000 тыс. руб.

В 2017 году с АО «АБ «РОССИЯ» была совершена сделка по реализации нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Рочдельская, д.15, стр. 28. Остаточная стоимость реализованной недвижимости составила 518 051 тыс. руб., стоимость реализации - 609 720 тыс. руб., включая НДС в размере 93 008 тыс. руб.

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

По состоянию за 31 декабря 2017 г. фактическая численность персонала Банка составила 300 человек (за 31 декабря 2016 г. – 411 человек).

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного

коллегиального органа управления Банком, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Состав Совета директоров Банка в отчетном году:

Период с 01.01.2017 по 17.01.2017	Период с 18.01.2017 по 31.12.2017
Гордеева Анна Вениаминовна	Гришин Станислав Валентинович
Дружнин Максим Ярославович	Дружнин Максим Ярославович
Кондрусев Кирилл Иванович	Кондрусев Кирилл Иванович
Кривошеков Кирилл Юрьевич	Кривошеков Кирилл Юрьевич
Минаев Олег Александрович	Минаев Олег Александрович
Поляков Иван Николаевич	Поляков Иван Николаевич

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка:

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) в период с 01.01.2017 по 31.12.2017
Минаев Олег Александрович
Лица, входящие в Состав Правления (Коллегиальный исполнительный орган) Банка в 2017 году
Бурацкий Михаил Сергеевич
Воронин Александр Валерианович
Девичкин Станислав Олегович
Минаев Олег Александрович

Информация о выплатах вознаграждения основному руководящему персоналу:

Наименование статьи	за 2017 год	за 2016 год
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата	29 613	30 058
Краткосрочные премиальные выплаты	26 850	26 100
Выходные пособия	0	0
Итого	56 463	56 158

Должностные оклады установлены индивидуальными трудовыми договорами. Выплата премиальных вознаграждений производится при условии выполнения утвержденной сметы доходов и расходов, соблюдения обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, а также надлежащего исполнения сотрудником своих обязанностей, предусмотренных трудовым договором.

Краткосрочные вознаграждения включали в себя заработную плату, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, выплаты по больничным листам и другие выплаты. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.

Председатель Правления

С.О. Девичкин

Главный бухгалтер

М.С. Бурацкий



«18» мая 2018 г.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 87 листов.
Генеральный директор
ООО "Внешаудит консалтинг"
Трохова О.В. 

