

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Акционерного общества Банк «Северный морской путь» к
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	44
1.1	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	44
1.2	Информация о банковской группе	45
1.3	Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	47
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	48
2.1	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	48
2.2	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период	49
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	50
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	51
3.2	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	63
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	63
3.4	Информация об Учетной политике Банка на 2017 год	64
3.5	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	64
3.6	Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	65
3.7	События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	65
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	66
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	66
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66
4.3	Чистая ссудная задолженность	68
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70
4.6	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71
4.7	Прочие активы	74
4.8	Средства кредитных организаций	74
4.9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75
4.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75
4.11	Выпущенные долговые обязательства	76
4.12	Прочие обязательства	76
4.13	Уставный капитал	77
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	77
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	77
5.2	Информация о сумме курсовых разниц	78
5.3	Налоги	78
5.4	Вознаграждение сотрудников	81
5.5	Операционные расходы	81
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	82
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	87
8.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	88
9.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	90
9.1.	Структура корпоративного управления	90
9.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	91
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	94
10.1	Стратегия развития кредитной организации	94
10.2	Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	94

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	128
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	128
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	130

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением показателей, представленных в данной Пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены ниже.

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./золото (1 грамм)	2 400,97	2 260,43

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ РФ № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Сокращённое наименование: АО «СМП Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Место нахождения (почтовый адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525503.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005482.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 981-81-81(тел.),
+7 (495) 737-03-41(факс).

Адрес электронной почты: smpbank@smpbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.smpbank.ru.

Банк был зарегистрирован в Банке России 11 апреля 2001 года как ООО «СМП Банк» с присвоением регистрационного номера 3368.

Акционерное общество Банк «Северный морской путь» был создан путем реорганизации в форме преобразования ООО «СМП Банк» и является его правопреемником.

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 16 июня 2009 года.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состоит из 6 филиалов и 73 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 100 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации.

Банк входит в число ТОП 30 российских банков по активам по состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с рэнкингом www.banki.ru).

19 мая 2017 г. рейтинговое агентство ООО «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг АО «СМП Банк» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruA-. 19 октября 2017 г. агентство подтвердило рейтинг на указанном уровне.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие предприятия:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистра-ции	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 января 2018 года	по состоянию на 1 января 2017 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»	Банковская деятельность	Россия	98,31	98,31
«Общество с ограниченной ответственностью "КУАТРО"»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	Россия	99,99	-
«Общество с ограниченной ответственностью "Конный Парк"»	Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки	Россия	100,00	-
Общество с ограниченной ответственностью "Научно- исследовательский институт меховой промышленности"	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	100,00	-
Общество с ограниченной ответственностью "АЙЛЕНД"	Деятельность по предоставлению мест для краткосрочного проживания	Россия	100,00	-
Общество с ограниченной ответственностью "С-В"	Предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе.	Россия	49,67	-

Наименование	Вид деятельности	Страна регистра-ции	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 января 2018 года	по состоянию на 1 января 2017 года
Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Банковская деятельность	Россия	100,00	99,38
Открытое акционерное общество «НИИ Меховой промышленности»	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	98,44	98,44
ООО «Доктор Спорт»	Прочая розничная торговля пищевыми продуктами в специализированных магазинах	Россия	100,00	100,00
ЗАО «Северо-Западная электронная торговая площадка»	Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	Россия	100,00	100,00
ЗАО «ЯУЗА – КАБЕЛЬ»	Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	Россия	25,00	25,00
Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование»	Страхование	Россия	91,29	91,29
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Деятельность гостиниц с ресторанами	Россия	100,00	100,00

Во 2-м квартале 2014 года Банк при поддержке ЦБ РФ и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» приобрел 100% долей уставного капитала «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), 99,3796% долей уставного капитала Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) и 97,9634% акций уставного капитала ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» в рамках программы по их финансовому оздоровлению.

В составе банковской консолидированной группы 25 апреля 2016 года произошло изменение в связи с реорганизацией ПАО МОСОБЛБАНК путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» (ООО).

Во 2-м полугодии 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы вошло предприятие «Общество с ограниченной ответственностью "КУАТРО"». Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) внес объекты недвижимости в уставный капитал предприятия.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы также входил ряд предприятий, деятельность которых связана с операциями с недвижимым имуществом, оптовой и розничной торговлей, арендой машин и оборудования и проч. и не является существенной.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы АО «СМП Банк» опубликована на сайте банковской группы в сети интернет (<http://smpbank.ru/>).

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3368 от 16 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3368
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 декабря 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ЦБ РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09745-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09742-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09751-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 0009021 рег. № 12894Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 мая 2013 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов от 1 июня 2006 года № 948.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

АО «СМП Банк» - универсальный коммерческий банк. Стратегия Банка направлена на сохранение универсальной модели бизнеса, повышение конкурентоспособности деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса путем совершенствования управления собственным капиталом, активами и пассивами, оценки рисков, системы анализа рентабельности бизнес-направлений.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 3,1 млрд руб. (0,9%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста вложений в долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка незначительно снизились на 0,58 млрд руб. (0,02%). Уменьшение обусловлено главным образом снижением объемов операций прямого РЕПО с Банком России. При этом объем привлеченных средств во вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 34,7 млрд руб. (18,39%).

Чистая прибыль за 2017 год увеличилась на 2,38 млрд руб. (310,23%), главным образом, за счет увеличения положительной процентной маржи. В 2017 году структура доходов и расходов Банка изменилась следующим образом: выросли чистые процентные доходы и снизились чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 8,26 млрд руб. (по данным формы 0409808). Собственные средства выросли за счет размещения субординированных облигаций на сумму 5,0 млрд. руб. и полученной в отчетном периоде прибыли.

2.2 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк уделяет существенное внимание вопросам развития отношений с финансовыми институтами, ведет постоянную работу по расширению своего присутствия на финансовых рынках. Несмотря на усиливающееся давление со стороны западных стран в отношении Российской Федерации, на 1 января 2018 года корреспондентская сеть Банка насчитывала 36 ностро-корреспондента, в том числе 5 небанковских кредитных организаций (1 января 2017 года: 41 ностро-корреспондентов, в том числе 6 небанковских кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2017 года общее количество контрагентов-финансовых институтов на обслуживании - около 100 контрагентов (1 января 2017 года: более 100 контрагентов).

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против банковской группы АО «СМП Банк», участником которой является Банк, и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничению операций АО «СМП Банк», проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Главной задачей Банка в 2017 году была оптимизация неэффективных точек продаж, как на территории города Москвы и Московской области, так и в других регионах.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет 79 точек по обслуживанию клиентов (1 января 2017 года: 100 точек).

Ипотечное кредитование физических лиц остается одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка в 2017 году.

Кредитный портфель по ипотеке (жилищной) в течение 2017 года увеличился на 86% и на 1 января 2018 года составил 8,6 млрд руб. против 4,6 млрд руб. на начало 2017 года. Такой активной динамике способствовал ряд факторов, наиболее заметные из которых:

- повышение эффективности работы всех служб Банка, задействованных в кредитовании, за счет оптимизации бизнес-процессов и обучения сотрудников;
- активная работа по аккредитации самых востребованных объектов строительства;
- взаимодействие с профессиональными агентствами недвижимости во всех регионах присутствия Банка.

Помимо этого, Банк проводит активную работу по расширению продуктовой линейки и формированию конкурентоспособных условий кредитования: были внедрены программы кредитования на приобретения недвижимости с земельным участком и рефинансирования ипотечных кредитов выданных сторонними Банками. Также увеличению потока заявок на ипотечные кредиты способствовала реализация проектов с организациями-партнерами.

В течение 2017 года Банк, следуя за конъюнктурой рынка, неоднократно снижал ставки по ипотечным кредитам.

В отчетном периоде география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. По состоянию на 1 января 2018 года более 95,4% активов Банка сосредоточено в России (по сравнению с 96,0% по состоянию на 1 января 2017 года).

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года снизилась, составив 2,5% на 1 января 2018 года по сравнению с 1,6% по состоянию на 1 января 2017 года. По-прежнему, наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит российскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 97,5% на 1 января 2017 года по сравнению с 98,4% на 1 января 2016 года).

В 2017 году Банк продолжил свою деятельность в сфере кредитования субъектов РФ и муниципальных образований, однако помимо предоставления кредитных средств в виде ссудной задолженности, Банк также разместил существенный объем вложений в долговые инструменты субъектов РФ и муниципальных образований в 2017 году. По состоянию на 1 января 2018 года снижение портфеля ссудной задолженности по сравнению с 1 января 2017 года составило 14,1 млрд руб. (61,1%), при этом увеличение портфеля вложений в ценные бумаги субъектов РФ и муниципальных образований, удерживаемые до погашения, составило 2,1 млрд руб. (17,8%).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Бухгалтерский учёт в Банке до 03 апреля 2017 года осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а с 03 апреля 2017 года – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания ЦБ РФ № 3081-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.smpbank.ru>.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

В течение года в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные со вступлением в силу Положения Банка России № 579-П, в соответствии с которым с 03.04.2017 года из Плана счетов бухгалтерского учета исключена глава «Д», и учет документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей Банка (за исключением ценных бумаг, принятых Банком на хранение по договорам хранения), с указанной даты осуществлялся на лицевых счетах балансового счета 91202.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующим внутренним положением «Порядок создания РВПС» создаются резервы на возможные потери.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П и внутренних нормативных документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе с применением методов и порядке, изложенных в Учетной политике Банка и других внутренних нормативных документах. Методика определения справедливой стоимости соответствует основным принципам Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевыми ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в части тех бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Под вложения в ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в части тех, справедливая стоимость которых не может быть с надежностью определена и по которым имеются признаки обесценения формируются резервы на возможные потери.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения, суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО по каждой учетной категории, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующую учетную категорию ценных бумаг.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Для целей Бухгалтерского учета виды сделок, относимых к производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), определены Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39 «О рынке ценных бумаг», Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России №372-П»), а также Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ также признаются договоры, которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Президентом-Председателем Правления Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете на ежедневной основе, за исключением оценки справедливой стоимости по сделкам процентный СВОП. Изменение справедливой стоимости по сделкам процентный СВОП отражается в бухгалтерском учете в дату изменения плавающей процентной ставки и/или в дату изменения условий.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: поставочные / расчетные форварды, валютные и процентные СВОПы и опционы.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, учётных цен Банка России на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Основные средства

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, с 01 января 2016 осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П).

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются Банком по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная акционерами денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;
- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости (включая землю) не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательными или нормативными актами Российской Федерации.

Объект учета признается Банком инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет более 100 тыс. руб. (без учета НДС).

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в

учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения

Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, проводится Банком ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в соответствии с Приказом по Банку.

Амортизации по объектам основных средств начисляется начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяце исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – «недвижимость ВНОД»)

Недвижимостью ВНОД признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (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).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), в случае, если в течение отчетного года оценка справедливой стоимости не проводилась;
- по состоянию на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- по состоянию на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или из состава недвижимости ВНОД, находящейся на стадии сооружения (строительства) или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД.

Банк признает, что оценка объекта недвижимости ВНОД соответствует рыночным условиям на конец отчетного года в случае, если она проводилась не более чем за 6 месяцев, предшествующих последнему дню отчетного года.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- прочие.

Учет всех однородных групп нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяце, исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта нематериальных активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Материальные запасы

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении),

восстановлении объектов основных средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. При этом:

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – «ГСМ» и запасов, учитываемых на балансовом счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», осуществляется методом ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – «средства и предметы труда»)

В составе средств труда Банк учитывает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для основных средств и нематериальных активов.

В составе предметов труда Банк учитывает объекты, полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для запасов.

Средства и предметы труда признаются Банком в учете по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- Первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- Справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств и предметов труда.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает следующее имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или предназначенное для передачи акционерам:

- объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных);
- нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных);
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи акционерам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 15% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

На дату подписания аудиторского заключения рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года Советом директоров Банка не даны.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода – первого квартала, полугодия и девяти месяцев.

В течение отчетного периода уплачиваются ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном статьей 286 Налогового Кодекса Российской Федерации.

По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода - календарного года.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

В последний день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах и драгоценных металлах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами ЦБ РФ.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2018 года, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), ПФИ, расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8
- в части оценки условных обязательств некредитного характера – Пояснение 5.3;
- в части переоценки зданий – Пояснение 4.5.

3.4 Информация об Учетной политике Банка на 2017 год

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена 30 декабря 2016 года.

В течение года в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные со вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в соответствии с которым с 03.04.2017 года из Плана счетов исключена глава «Д», и учет документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище Банка (за исключением ценных бумаг, принятых Банком на хранение на основании договора хранения), с указанной даты осуществляется на лицевых счетах балансового счета 91202.

В течение 2017 года в Учётную политику Банка вносились некоторые изменения/дополнения/уточнения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

3.5 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года.

В Учётную политику Банка на 2018 год по сравнению с учетной политикой на 2017 год внесены изменения/дополнения связанные как с внесением изменений и дополнений в законодательство Российской Федерации и в нормативные акты Банка России, так и в связи с уточнением порядка учета отдельных видов банковских операций, а именно:

а) в связи со вступлением в силу с 01 января 2018 года Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У о внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», внесены изменения в бухгалтерский учет ПФИ, касающиеся учета авансов и частичного исполнения сделок;

б) расширен список источников, используемых для определения справедливой стоимости ценных бумаг, а именно, в случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД. В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам СРО НФА и Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, Банк в качестве справедливой стоимости использует:

- средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010;
- котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);
- а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента;

в) при оценке стоимости выбывающих ценных бумаг Банк с 01.01.2018 использует метод ФИФО в разрезе каждой учетной категории (портфеля), а не по всем портфелям ценных бумаг в целом, как это делалось раньше.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО по каждой учетной категории, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующую учетную категорию ценных бумаг. При выбытии

(реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии.

3.6 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов. Базовая и разводненная прибыль на акцию не рассчитываются.

3.7 События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учёте корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

В результате отражения «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год на сумму 182189 тыс. руб. была уменьшена прибыль после налогообложения в результате следующих операций:

	<i>тыс. руб.</i>
Страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	(189 515)
Отложенный налог на прибыль	(81 960)
Текущий налог на прибыль	28 298
Прочие налоги	(37 325)
Корректирование резервов на возможные потери	91 181
Прочие расходы	(6 665)
Прочие доходы	13 797
Итого	(182 189)

Некорректирующие СПОД

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными и имеют следующую структуру:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Денежные средства	7 917 050	9 642 106
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10 745 287	5 216 183
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	1 170 270	470 189
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	238	107 966
Итого	19 832 845	15 436 444

На 1 января 2018 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 104 763 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 595 тыс. руб. На 1 января 2017 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 109 701 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 516 тыс. руб.

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	22 222 909	16 170 304
Долевые ценные бумаги	113 408	149 645
Производные финансовые инструменты	2 046 579	2 163 488
Итого	24 382 895	18 483 437

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, на 1 января 2018 года составляла 9 348 191 тыс. руб., справедливая стоимость бумаг, номинированных в иностранной валюте, в портфеле долговых ценных бумаг – 12 874 718 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года соответствующие показатели составляли 6 541 639 тыс. руб. и 9 628 665 тыс. руб. соответственно.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Облигации Министерства финансов РФ	145 028	109 006
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Облигации субъектов РФ	3 697 712	5 236 171
в т.ч. по сделкам РЕПО	1 197 035	5 231 186
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	1 112 044	897 562
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 532 797	309 338
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Облигации, выпущенные иностранными организациями*	12 735 328	9 618 227
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	2 915 026
Облигации, выпущенные кредитными организациями-нерезидентами РФ	-	-
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Итого	22 222 909	16 170 304
в т.ч. по сделкам РЕПО	1 197 035	8 146 212

* Облигации, выпущенные иностранными организациями, представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными специализированными предприятиями, являющимися дочерними предприятиями крупнейших российских компаний.

По состоянию на 1 января 2018 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, составил 1 197 035 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с ЦБ РФ, с профессиональными участниками рынка ценных бумаг составил 8 146 212 тыс. руб.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	145 028	-	от 7,1 до 29,5	от 5,25% до 12,75%
Облигации субъектов РФ	3 697 713	1 197 035	от 0,3 до 2,8	от 7,87% до 13,75%
Облигации российских кредитных организаций	1 112 044	-	от 1,8 до 8,7	от 11,1% до 14,25%
Российские корпоративные облигации	4 532 797	-	от 0,2 до 3,8	от 0,2% до 3,8%
Облигации иностранных банков	-	-	-	-
Облигации иностранных компаний	12 735 328	-	от 2,5 до 19,6	от 3,6% до 8,6%
Итого	22 222 909	1 197 035		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	109 006	-	от 8,1 до 11,5	от 11,9 до 12,75%
Облигации субъектов РФ	5 236 171	5 231 186	от 1,3 до 3,8	от 8,3 до 13,75%
Облигации российских кредитных организаций	897 562	-	9,7	от 14,25 до 14,25%
Российские корпоративные облигации	309 338	-	6,7	от 9,5 до 9,5%
Облигации иностранных компаний	9 618 227	2 915 026	от 0,1 до 20,6	от 3,6 до 8,62%
Итого	16 170 304	8 146 212		

Анализ вложений в долевыми ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
<i>Акции нефинансовых организаций:</i>		
Транспорт и связь	113 408	149 645
Итого	113 408	149 645

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2017 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива:		
Внебиржевые опционы на фьючерс на индекс Standard&Poor's 500	2 046 579	2 163 488
Итого	2 046 579	2 163 488

4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность имеет следующую структуру:

Наименование показателя	на 1 января 2018	тыс. руб. на 1 января
	года	2017 года
Средства, размещенные в ЦБ РФ	5 000 000	12 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	154 312 913	178 143 897
- резервы на возможные потери	-	-
Ссудная задолженность субъектов РФ и муниципальных образований, в т.ч.:	8 975 256	23 077 291
- резервы на возможные потери	-	(35 660)
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	103 818 106	76 501 221
- резервы на возможные потери	(1 973 275)	(2 630 350)
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	18 262 150	12 198 905
- резервы на возможные потери	(3 284 235)	(3 103 926)
Итого	285 110 915	296 151 378

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

Межбанковские кредиты и депозиты

При оценке уровня риска по межбанковским кредитам и депозитам Банк определяет величину расчетного резерва исходя из оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания долга в соответствии с внутренней методикой Банка. Величина резерва устанавливается на уровне минимального значения из диапазона ставок резервирования, предусмотренных для конкретной категории кредитного риска, между тем, при наличии иных существенных факторов, способных, по мнению Банка, повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, Банк вправе применить более высокую ставку резервирования, определяемую на основе экспертного заключения.

Ссудная задолженность субъектов РФ, муниципальных образований и юридических лиц

По ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Кроме того, Банк использует «Иные существенные факторы», влияющие, как на улучшение/ухудшение категории качества в отношении заемщиков, так и на дифференциацию расчетного резерва в рамках диапазонов, предусмотренных для II-IV категорий качества.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссудная задолженность физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Структура ссудной задолженности физических лиц

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
-------------------------	-----------------------	-----------------------

	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты физическим лицам, итого, в том числе:	18 262 150	100,0%	12 198 905	100,0%
Жилищные кредиты	1 159 229	6,35%	579 850	4,75%
Ипотечные кредиты	6 503 070	35,61%	3 991 495	32,72%
Автокредиты	353 650	1,94%	496 135	4,07%
Потребительские кредиты	10 246 201	56,1%	7 131 425	58,46%

К ипотечным кредитам Банк относит кредиты, обеспеченные залогом жилой недвижимости.

Структура задолженности юридических лиц представлена в Пояснении 11.

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

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения		
Акции и доли УК российских организаций	1 506 078	2 885 150
Резервы на возможные потери	(341 993)	(614 215)
Итого	1 164 085	2 270 935

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вложения в акции российских организаций, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из инвестиций в некотируемые долевые ценные бумаги российских организаций инвестиционной отрасли и отрасли недвижимости.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года текущая стоимость вложений в акции российских организаций, имеющихся в наличии для продажи, для корректировки размера резерва на возможные потери была определена с помощью данных, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке, и относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2017 года для оценки текущей стоимости некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, применялся затратный подход оценки бизнеса, который рассматривает стоимость компании с точки зрения понесенных издержек. Применяется методика скорректированной балансовой стоимости (методика чистых активов), которая предполагает анализ и корректировку всех статей баланса компаний, суммирование справедливой стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса.

Для оценки основных статей активов, оцениваемых компаний, используется рыночный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных земельных участков, зданий, сооружений и нефтяных/газовых месторождений, и доходный метод, который основывается на дисконтировании будущих денежных потоков оцениваемых активов. Итоговая величина текущей стоимости рассчитывается исходя из интегрированного анализа обоих методов.

В состав долевых ценных бумаг включены следующие инвестиции в дочерние и зависимые организации:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Акции дочерних и зависимых организаций	33 186	32 558
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	500	500

Резервы на возможные потери	(32 554)	(15 236)
Итого	632	17 822

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	13 983 164	11 874 164
Резервы на возможные потери	-	(7 979)
Итого	13 983 164	11 866 185

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Облигации субъектов РФ	13 983 164	11 874 164
в т.ч. по сделкам РЕПО	8 276 911	2 296 169
Итого	13 983 164	11 874 164
в т.ч. по сделкам РЕПО	8 276 911	2 296 169

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации субъектов РФ	13 983 164	8 276 911	от 0,2 до 29,5	от 3,6% до 14,25%
Итого	13 983 164	8 276 911		

4.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материаль- ные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи	Итого
Фактические затраты/ текущая стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6 521 889	814 246	118 749	142 641	44 969	164 978	486 567	386 919	8 680 958
Поступления	5 861	34 958	8 039	87 612	92 262	6 245	321 777	729 795	1 286 549
Выбытия	(127 592)	(29 894)	-	(599)	(86 095)	(15 576)	(797 899)	(176 604)	(1 234 259)
Переоценка	91 098	-	-	-	-	-	-	(25 879)	65 219
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	2 912	44	-	-	-	(2 956)	-	-	-
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(85)	-	-	(547)	-	-	632	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 494 168	819 269	126 788	229 654	51 136	152 144	10 445	914 863	8 798 467
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на	1 374 497	707 979	73 005	34 177	-	72 570	682	115 424	2 378 334
Начисленная амортизация за год	143 188	47 160	14 894	50 288	-	14 140	-	-	269 670
Переоценка	(56 744)	-	-	-	-	-	-	-	(56 744)
Выбытия	(26 792)	(27 364)	-	-	-	(7 536)	-	-	(61 692)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(521)	(115 424)	(115 945)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 434 149	727 775	87 899	84 465	-	79 174	161	-	2 413 623
Балансовая стоимость по состоянию на 1	5 060 019	91 494	38 889	145 189	51 136	72 970	10 284	914 863	6 384 844

января 2018 года

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материаль- ные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи	Итого
Фактические затраты/ текущая стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	6 365 917	819 347	270 242	4 259	407 232	184 141	20 600	-	8 071 738
Поступления	16 282	22 572	5 835	40 601	89 128	11 057	73 884	3 366	262 725
Выбытия	-	(26 492)	(4 855)	(4 291)	(89 130)	(30 220)	(79 049)	(153)	(234 190)
Переоценка	139 690	-	-	-	-	-	-	(20 536)	119 154
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	-	-	-	102 072	-	-	471 132	-	573 204
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(1 181)	(152 473)	-	(362 261)	-	-	404 242	(111 673)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6 521 889	814 246	118 749	142 641	44 969	164 978	486 567	386 919	8 680 958
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на	1 196 598	670 805	160 369	2 819	143 116	73 221	2 681	-	2 249 609
Начисленная амортизация за год	148 571	58 956	26 511	31 358	-	13 463	-	-	278 859
Переоценка	29 328	-	-	-	-	-	-	-	29 328
Выбытия	-	(20 740)	(3 244)	-	-	(14 114)	-	-	(38 098)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(1 042)	(110 631)	-	(143 116)	-	-	143 116	(111 673)
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(1 999)	(27 692)	(29 691)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 374 497	707 979	73 005	34 177	-	72 570	682	115 424	2 378 334
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	5 147 392	106 267	45 744	108 464	44 969	92 408	485 885	271 495	6 302 624

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств по состоянию на 1 января 2018 года, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2017 года. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка. Ежегодно проводится переоценка зданий.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость зданий и земли была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков – ООО «Мастер-Диалог», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- Значения корректировок на уторговывание (%) при продаже объектов для офисной недвижимости: от 10% до 12%; для торговой недвижимости от 10% до 14%; при аренде объектов для офисной недвижимости: от 7% до 9%; для торговой недвижимости от 6% до 10%.
- Значения корректировок на состояние объектов определяются затратами, необходимыми для приведения объектов-аналогов в состояние, адекватное состоянию оцениваемых объектов.
- Также принимаются следующие корректировки: на площадь (зависимость стоимости от площади объекта); на расположение объектов, на наличие отдельного входа и этаж расположения принимаются.
- Арендные ставки объектов-аналогов, которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга», (СРД №20, 2017)» под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича (ООО «Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)»).
- цены продаж аналогичных зданий в интервале 156 тыс. рублей – 584 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки, наличия парковки и других ценообразующих факторов;
- цены продаж аналогичных помещений в интервале 160 тыс. рублей – 1 012 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;

При применении доходного метода используются следующие ключевые допущения:

- ставка капитализации в диапазоне от 9,75% - 10,5% для офисной недвижимости; 9,75% - 11,4% для торговой недвижимости;
- потери от недозагрузки составляют: 8,3%.

В результате проведенной переоценки зданий и пересчета амортизации увеличение остаточной стоимости в сумме 143 979 тыс. руб. отражено в составе прочего совокупного дохода, увеличение остаточной стоимости по ранее учтенным зданиям в сумме 6 173 тыс. руб. отражено в составе прибылей и убытков.

4.7 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Финансовые активы, в т.ч.:	4 058 308	1 331 020
Требования по получению процентных доходов	1 510 575	759 378
Резервы под процентные требования	(373 680)	(349 006)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 694 969	421 976
Резервы на возможные потери	(462 813)	(269 574)
Незавершенные расчеты	5 500	73 096
Требования по прочим операциям	703 830	715 927
Резервы на возможные потери	(25 180)	(20 777)
Нефинансовые активы, в т.ч.:	80 033	70 973
Расчеты по налогам и сборам	37 307	38 262
Расходы будущих периодов по другим операциям	42 726	32 711
Итого	4 138 341	1 401 993

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	тыс. руб. на 1 января 2017 года
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	189 518	537 365
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	55 647 234	59 525 290
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов РФ	-	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	2 287	36
Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО	2 769 081	-
Итого	58 608 120	60 062 691

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	45 144	45 618
Средства клиентов по брокерским операциям	21 057	23 035
Средства клиентов на текущих и расчетных счетах:	50 248 400	36 096 321
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 960 645	7 405 513
Депозиты до востребования:	5 182 137	681 175
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 182 130	681 168
Срочные депозиты:	168 100 400	152 023 641
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	130 195 088	134 746 675
Итого	223 597 138	188 869 790

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Финансовая деятельность	16 763 290	8 301 494
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 674 363	7 386 789
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 289 893	8 720 112
Строительство	11 134 807	9 857 077
Транспорт и связь	3 668 654	2 705 624
Обрабатывающие производства	5 525 719	4 139 535
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	105 480	1 550 138
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	387 467	175 508
Прочие виды деятельности	19 709 602	3 200 157
Итого	78 259 275	46 036 434

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в т.ч.:	-	7 262
процентный СВОП	-	7 262
сделки с валютой	-	-
Итого	-	7 262

4.11 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года				на 1 января 2017 года			
	Сумма тыс, руб,	ставки, %	сроки погашения, в годах	Сумма тыс, руб,	ставки, %	сроки погашения, в годах	тыс, руб,	
Облигации, в т.ч.	35 000 000	от 9,2 до 12,3	от 7,8 до 9,0	30 000 040	от 9 до 10,2	от 0,2 до 8,8		
субординированные	5 000 000	12,3	9,0	-	-	-		
Выпущенные векселя, в т.ч,	8 622 606			2 954 452				
дисконтный	482 000	от 7,2 до 7,8	от 0,9 до 2,0	896 003	от 4,48 до 10,88	от 0,2 до 9,4		
процентный	7 958 172	от 0,1 до 19,5	от «по предъявлении» до 4,7	1 850 114	от 0,25 до 20,00	от «по предъявлении» до 5,7		
беспроцентный	182 435	-	от «по предъявлении» до 0,2	208 335	-	от «по предъявлении» до 0,2		
Итого	43 622 606			32 954 492				

По состоянию на 1 января 2018 года Банк является эмитентом пяти выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, с возможностью их досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Банка-эмитента, размещаемых путем открытой подписки, номинированных в рублях, в общей сумме на 35 млрд руб. Средняя эффективная ставка по облигациям составила 9,85% годовых.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк выпустил векселя в размере 8 622 606 тыс. руб. (1 января 2017 года: 2 954 452 тыс. руб.). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 7,61% годовых и по векселям в иностранной валюте 1,62% годовых (1 января 2017 года: 9,30% и 2,61% годовых, соответственно).

4.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	2 930 868	2 603 529
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	1 432 240	1 032 340
Обязательства по уплате процентов и купонов	674 783	853 277
Расчеты по конверсионным операциям	274 425	288 987
Расчеты с дебиторами и кредиторами	183 985	165 899
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	221 027	43 401
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	229	185
Обязательства по прочим операциям	144 179	219 440
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	209 740	85 169
Расчеты по налогам и сборам	93 175	85 163
Незавершенные расчеты	36 301	-
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	66 011	-
Резервы предстоящих расходов	14 247	-
Доходы будущих периодов	6	6

Итого

3 140 608

2 688 698

4.13 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 1 января 2018 года, как и по состоянию на 01 января 2017 года, составил 12 422 661 тыс. руб. и состоял из 7 222 477 390 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,72 руб. каждая.

29 июня 2016 года и 9 ноября 2016 года уставный капитал был увеличен путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 376 235 500 шт. и 1 400 000 000 шт. соответственно; общий объем указанных выпусков по номинальной стоимости составил 4 775 125 тыс. руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корреспондентские счета и денежные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Сумма резервов на 1 января 2017 года	5 769 936	116 106	614 215	7 979	2 756	639 357	236 931	-	7 387 280
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(368 309)	(115 945)	(272 222)	(7 979)	(1 139)	231 453	110 097	66 011	(358 033)
Списание безнадежной задолженности	(144 117)	-	-	-	-	(14 244)	-	-	(158 361)
Сумма резервов на 1 января 2018 года	5 257 510	161	341 993	-	1 617	856 566	347 028	66 011	6 870 886

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корреспондентские счета и денежные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Итого
Сумма резервов на 1 января 2016 года	4 900 469	145 797	343 517	-	808	606 202	173 365	6 170 158
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	1 146 151	(29 691)	270 698	7 979	1 948	219 944	63 566	1 680 595
Списание безнадежной задолженности	(276 684)	-	-	-	-	(186 789)	-	(463 473)
Сумма резервов на 1 января 2017 года	5 769 936	116 106	614 215	7 979	2 756	639 357	236 931	7 387 280

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 764 203	11 977 684
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(361 677)	(9 782 868)
Итого	1 402 526	2 194 816

5.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	699 744	(4 445)
Прочие налоги, в т.ч.:	201 101	191 286
НДС	113 144	118 520
Налог на имущество	78 495	59 305
Транспортный налог	1 723	2 237
Госпошлина	3 918	6 982
Налог на землю	3 682	3 974
Прочие налоги	139	268
Итого	900 845	186 841

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	114 054	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	327 300	210 371
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	1 280	1 433
Изменения отложенного налога на прибыль	(257 110)	(216 249)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах по ставке 20%	-	-
Итого	699 744	(4 445)

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	<i>тыс. руб.</i>	
	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	442 634	211 804
Изменение отложенного налога	257 110	(216 249)
Итого расхода по налогу на прибыль	699 744	(4 445)

Налог на прибыль

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Начиная с 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введена концепция бенефициарного собственника дохода. Введение в действие данных правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. По мнению Руководства, применение Банком указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Банка.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражен в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
тыс. руб.				
Денежные средства	(2 591)	91	-	(2 500)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(376 735)	(173 349)	-	(550 084)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 096	(55 269)	-	5 827
Чистая ссудная задолженность	(14 568)	5 563	-	(9 005)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 444	(45)	-	68 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(180 771)	26 320	(27 825)	(182 276)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 778	(42 831)	-	(13 053)
Прочие активы	433 478	120 347	-	553 825
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 949	(153)	-	2 796
Выпущенные долговые обязательства	47 354	(66 511)	-	(19 157)
Прочие обязательства	76 469	42 781	-	119 250
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	243 859	(114 054)	-	129 805
	388 762	(257 110)	(27 825)	103 827

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражен в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года
тыс. руб.				
Денежные средства	(4 635)	2 044	-	(2 591)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(496 870)	120 135	-	(376 735)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	61 096	-	61 096
Чистая ссудная задолженность	(70 594)	56 026	-	(14 568)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(19 850)	92 894	(4 600)	68 444
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(187 106)	24 426	(18 091)	(180 771)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	29 778	-	29 778
Прочие активы	473 809	(40 331)	-	433 478
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 302	(353)	-	2 949
Выпущенные долговые обязательства	469 194	(421 840)	-	47 354
Прочие обязательства	21 421	55 048	-	76 469
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	6 533	237 326	-	243 859
	195 204	216 249	(22 691)	388 762

5.4 Вознаграждение сотрудников

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

	2017 год	тыс. руб. 2016 год
Вознаграждения сотрудников	2 161 358	2 347 032
Налоги и отчисления по заработной плате	532 497	574 591
Итого	2 693 855	2 921 623

5.5 Операционные расходы

Административно хозяйственные расходы, амортизация основных средств, управленческие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, включенные в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2017 год составили 3 388 802 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2015 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») начиная с 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 1 января 2018 года указанные показатели соответственно составляли 8,3%, 10,0%, 13,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года*	1 января 2017 года
Основной капитал	28 819 967	20 148 035
Источники базового капитала	24 029 721	20 304 414
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(262 716)	(211 393)
Добавочный капитал	5 052 962	55 014
Дополнительный капитал	8 973 378	9 382 524
Итого капитала	37 793 345	29 530 559
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	287 526 419	237 398 591
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	287 497 381	237 355 205
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств	291 590 076	241 311 820
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,3	8,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,0	8,5
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	13,0	12,2

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития на отчетный период и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

Наименование показателя	1 января 2018 года*	1 января 2017 года
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	37 793 345	29 530 559
<i>Основной капитал</i>	28 819 967	20 148 035
<i>Источники базового капитала:</i>	24 029 721	20 304 414
Уставный капитал, итого,		
в том числе, сформированный:	9 787 241	9 787 241
Резервный фонд	1 634 949	1 519 949
Прибыль предшествующих лет, в т.ч. прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 524 314	8 997 224
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	262 716	211 393
<i>Источники добавочного капитала:</i>	5 082 000	98 400
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	5 082 000	98 400
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	8 973 378	9 382 524
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	2 635 420	2 635 420
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	5 172 138	5 239 243
Прирост стоимости имущества	1 165 820	1 056 956

*Банком принято решение прибыль 2017 года, подтвержденную аудиторами, отражать в составе базового капитала согласно 395-П без пересчета данных за 2016 год.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав капитала Банка входят:

- привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные займы с дополнительными условиями в сумме 82 млн руб., которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав источников добавочного капитала Банка;
- привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные займы в сумме 5 172,1 млн руб., которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав дополнительного капитала Банка;
- денежные средства в сумме 5 000,0 млн руб, привлеченные в результате размещения в отчетный период субординированных документарных процентных неконвертируемых бессрочных облигаций, которые соответствуют пп.2.3.4, пп.3.1.8.1 и пп.3.1.8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав источников добавочного капитала.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав капитала Банка входили:

- привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные займы с дополнительными условиями в сумме 98,4 млн руб., которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав источников добавочного капитала Банка;
- привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные займы в сумме 5 239,2 млн руб., которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав дополнительного капитала Банка.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других. Банк рассматривает несколько индикаторов, свидетельствующих об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка и как следствие рост объема резервов на покрытие возможных потерь Банка;
- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности к размеру затрат от операционной деятельности, понесенных Банком за квартал;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

Информация об уровне достаточности капитала приведена с указанием данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, приведена в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 422 661	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 787 241	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 787 241
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	2 635 420	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46, 47	8 973 378
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	282 205 258	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	82 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32, 33	5 082 000
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46, 47	10 957 311
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 469 981	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	116 151	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	116 151
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	29 038	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29 038
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	395 282	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	103 844	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	103 844
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	291 455	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«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	301 531 840	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы для кредитных организаций. Начиная с отчетной даты на 1 января 2015 года, ЦБ РФ введен новый показатель – финансовый рычаг. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к совокупной величине:

- активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки без применения коэффициентов риска и уменьшения на стоимость полученного обеспечения (с учетом созданных резервов);
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага представлена далее:

тыс.руб.

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	28 819 967	20 148 035
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	406 891 382	434 754 237
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,1	4,6

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага вырос в связи с ростом основного капитала и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага.

При расчете показателя финансового рычага существуют следующие основные различия в определении размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском:

- Не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;
- Условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включаются по величине обязательств с коэффициентом 0,1;
- При расчете активов, используемых для целей финансового рычага, Банком учитываются остатки по ценным бумагам, полученные Банком по операциям обратного РЕПО и переданные по операциям прямого РЕПО.

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (в части земли и зданий) и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке долговых и долевого ценных бумаг,

производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2017 года и 2016 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются Методики определения справедливых рыночных цен СРО НФА.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы.

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость зданий, отраженных в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» была определена в размере 5 060 019 тыс. руб. (1 января 2017 года: 5 143 163 тыс. руб.) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании данных, использованных при оценке.

Методы оценки и информация о принятых допущениях при формировании исходных данных при оценке зданий представлены в Пояснении 4.6

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. Структура корпоративного управления

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. 23 сентября 2015 года решением внеочередного Общего собрания акционеров наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. Новое наименование Банка используется в деятельности Банка с 22 декабря 2015 года.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года состав Совета директоров является следующим:

Оболенский Артем Алексеевич - Председатель Совета директоров;

Смирнов Сергей Алексеевич - Заместитель Председателя Совета директоров;

Ротенберг Борис Романович - член Совета директоров;

Абрамов Евгений Александрович - член Совета директоров;

Левковский Александр Анатольевич - член Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом-Председателем Правления и коллективным исполнительным органом – Правлением Банка. Заседание Совета директоров назначает Президента-Председателя Правления Банка и определяет состав Правления, как правило, из кандидатур, представленных Президентом-Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

Левковский Александр Анатольевич – Президент-Председатель Правления;

Гальперин Игорь Евгеньевич – Первый Заместитель Председателя Правления;

Костин Андрей Геннадьевич – Заместитель Председателя Правления, руководитель Корпоративного блока;

Илющенко Алексей Владимирович – Член Правления, руководитель блока Стратегического развития;

В 2017 году Кастров Тимур Наильевич покинул состав Правления.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск-менеджмента кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Президент-Председатель Правления;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент риск-менеджмента;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Департамент по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственных за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 и Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2015 года № 3223-У «О требованиях к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям. Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования и рекомендации к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10.1 Стратегия развития кредитной организации

Банк в целях поступательного развития и управления уровнем риска, в том числе макроэкономического, осуществляет деятельность согласно Стратегии развития на 2016-2020 годы, принятой Советом директоров Банка. Процесс стратегического планирования носит постоянный характер и в случае существенных отклонений от принятых в Стратегии макроэкономических предпосылок и задач бизнеса Стратегия может быть пересмотрена.

Деятельность Банка направлена на долгосрочные результаты, более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками, поддержание достаточности капитала, повышение конкурентоспособности.

Основными целями для укрепления Банком своих позиций на случай ухудшения экономической ситуации являются: наращивание капитала, увеличение запаса ликвидности и диверсификация источников фондирования.

Банк принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное ухудшение экономической ситуации может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

10.2 Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В течение 2017 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (фондовый, процентный, валютный), процентный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, страновой риск, риск концентрации, регуляторный риск, а также операционный риск.

Оценка вероятности возникновения и величины финансовых потерь при реализации основных видов риска отражаются Банком в сводном отчете Оценка совокупного уровня риска, в том числе через проведение мероприятий стресс-тестирования, результаты которого учитываются в оценке.

В рамках работы по актуализации внутренних документов, регулирующих порядок управления банковскими рисками, Банком проводится работа по разработке новых и

актуализации действующих внутренних документов по управлению рисками с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и иных нормативных документов Банка России (далее - Указания Банка России № 3624-У).

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров утверждает политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия, состав коллегиальных органов управления рисками и выносит решения по принятию отдельных рисков.

Коллегиальные органы управления (Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемной задолженностью) принимают решения по установлению лимитов, реструктуризации имеющейся задолженности, осуществляют контроль за величиной совокупного уровня риска и управление величиной текущего уровня риска как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также контроль за применением принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент риск-менеджмента разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков и доводит до сведения органов управления Банка отчеты об уровне основных банковских рисков. Департамент риск-менеджмента не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки качества управления рисками, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

В Банке установлен порядок подготовки Департаментом риск-менеджмента и Службой внутреннего аудита отчетов по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации и управлению собственными средствами (капиталом) Банка. Указанные отчеты, подготовленные Департаментом риск-

менеджмента и Службой внутреннего аудита, составляются с периодичностью и последовательностью, соответствующей внутренним документам Банка, и включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Совет директоров и Правление Банка контролируют соблюдение Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом риск-менеджмента и Службой внутреннего аудита, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	7 917 050	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	75 554	-	-	12 757 758	12 833 312
Средства в кредитных организациях	-	-	1 273 676	-	1 273 676
Чистая ссудная задолженность	14 977 916	110 820 088	159 312 911	-	285 110 915

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 164 085	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 983 164	-	13 983 164
Прочие финансовые активы	51 501	735 552	992 483	2 278 772	4 058 308
	15 104 971	111 555 640	176 726 319	22 953 580	326 340 510

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	9 642 106	9 642 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	535	-	-	6 924 071	6 924 606
Средства в кредитных организациях	-	-	578 155	-	578 155
Чистая ссудная задолженность	9 094 979	96 912 502	190 143 897	-	296 151 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 270 935	-	2 270 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	11 866 185	-	11 866 185
Прочие финансовые активы	122 239	228 365	666 726	313 690	1 331 020
	9 217 753	97 140 867	205 525 898	16 879 867	328 764 385

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

<i>тыс. руб.</i>	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	7 917 050	-	-	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	12 833 312	-	-	12 833 312
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	1 273 676	-	-	1 273 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 842 740	9 408 955	-	303 297	-	10 827 903	-	-	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	13 975 256	29 257 857	18 373 345	16 022 177	21 486 042	169 640 314	14 977 915	1 378 009	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 162 197	-	1 883	-	5	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 983 164	-	-	-	-	-	-	-	13 983 164
Прочие активы	11 191	63 603	171 865	473 279	21 483	906 944	46 427	2 443 549	4 138 341
	31 812 351	38 730 415	18 545 210	17 960 950	21 507 525	203 401 082	15 024 342	3 821 563	350 803 438

*Раскрытие построено в соответствии с порядком формирования отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", в котором видом экономической деятельности юридического лица является основной вид деятельности, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ).

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

<i>тыс. руб.</i>	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	9 642 106	-	-	9 642 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 924 606	-	-	6 924 606
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	578 155	-	-	578 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 345 177	4 954 592	-	976 270	-	7 207 398	-	-	18 483 437
Чистая ссудная задолженность	35 041 631	20 698 414	17 302 509	6 657 902	14 416 508	190 666 440	9 094 979	2 272 995	296 151 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 162 197	-	4	-	1 108 734	2 270 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 866 185	-	-	-	-	-	-	-	11 866 185
Прочие активы	72 527	6 752	99 818	29 976	33 281	639 610	210 311	309 718	1 401 993
	52 325 520	25 659 758	17 402 327	8 826 345	14 449 789	215 658 319	9 305 290	3 691 447	347 318 795

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	7 917 050	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	12 833 312	-	-	-	12 833 312
Средства в кредитных организациях	-	1 273 676	-	-	-	-	1 273 676
Чистая ссудная задолженность	101 403 837	154 312 913	13 975 256	440 994	14 977 915	-	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 162 206	1 879	-	-	-	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 983 164	-	-	-	13 983 164
Прочие финансовые активы	2 929 981	893 180	11 191	2 231	46 427	175 298	4 058 308
	105 496 024	156 481 648	40 802 923	443 225	15 024 342	8 092 348	326 340 510

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	9 642 106	9 642 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	6 924 606	-	-	-	6 924 606
Средства в кредитных организациях	-	578 155	-	-	-	-	578 155
Чистая ссудная задолженность	73 655 251	178 143 897	35 041 631	215 620	9 094 979	-	296 151 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 270 935	-	-	-	-	-	2 270 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	11 866 185	-	-	-	11 866 185
Прочие финансовые активы	242 188	620 592	72 527	3 803	210 310	181 600	1 331 020
	76 168 374	179 342 644	53 904 949	219 423	9 305 289	9 823 706	328 764 385

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	<i>тыс. руб.</i>				
1 января 2018 года	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	7 917 050	-	-	-	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 833 312	-	-	-	12 833 312
Средства в кредитных организациях	1 171 953	7	101 716	-	1 273 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 602 397	-	14 780 498	-	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	284 010 288	-	1 100 627	-	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164 085	-	-	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 983 164	-	-	-	13 983 164
Прочие финансовые активы	3 423 597	-	574 218	60 493	4 058 308
	334 105 846	7	16 557 059	60 493	350 723 405

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

1 января 2017 года	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	9 642 106	-	-	-	9 642 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 924 606	-	-	-	6 924 606
Средства в кредитных организациях	471 268	10	106 877	-	578 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 701 722	-	11 781 715	-	18 483 437
Чистая ссудная задолженность	294 542 348	519 344	1 089 686	-	296 151 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 270 935	-	-	-	2 270 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 866 185	-	-	-	11 866 185
Прочие финансовые активы	817 894	14 054	499 072	-	1 331 020
	333 237 064	533 408	13 477 350	-	347 247 822

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) в разделе 2. «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом».

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в

пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. Решение о реструктуризации по ссуде физического лица принимается индивидуально на основании комплексного анализа.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 27 337 134 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 486 929 тыс. руб.), что составляет 24,2% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 7,6% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 421 708 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 33 456 тыс. руб.), что составляет 2,3% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 23 655 660 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 237 850 тыс. руб.), что составляет 23,8% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 6,3% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 161 836 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 26 083 тыс. руб.), что составляет 1,3% от общей величины требований к физическим лицам.

В состав сумм реструктурированной ссудной задолженности, указанных выше, включена как ссудная задолженность, условия по которой были изменены в пользу предоставления более благоприятных условий юридическим и физическим лицам в связи с финансовыми трудностями, так и ссудная задолженность, условия по которой были изменены в рамках обычной банковской практики.

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 276 684 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

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

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	159 312 913	110 632 534	15 023 251	284 968 698
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	873 787	99 990	973 777
- на срок от 31 до 90 дней	-	194 244	123 488	317 732
- на срок от 91 до 180 дней	-	37 367	87 114	124 481
- на срок от 181 до 360 дней	-	26 397	174 916	201 313
- на срок более 360 дней	-	1 029 033	2 753 391	3 782 424
Итого просроченной задолженности	-	2 160 828	3 238 899	5 399 727
Резерв	-	(1 973 275)	(3 284 235)	(5 257 510)
Итого	159 312 913	110 820 087	14 977 915	285 110 915

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,9% от общей величины ссудной задолженности.

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

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	190 143 897	97 332 469	8 693 046	296 169 412
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	54 608	148 050	202 658
- на срок от 31 до 90 дней	-	98 984	128 044	227 028
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	109 678	109 678
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 529 219	289 182	1 818 401
- на срок более 360 дней	-	563 232	2 830 905	3 394 137
Итого просроченной задолженности	-	2 246 043	3 505 859	5 751 902
Резерв	-	(2 666 010)	(3 103 926)	(5 769 936)
Итого	190 143 897	96 912 502	9 094 979	296 151 378

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,9% от общей величины ссудной задолженности.

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

<i>тыс. руб.</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Непросроченная задолженность	1 150 875	2 651 481	4 032 651
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	6 403	-	6 403
- на срок от 31 до 90 дней	7 011	-	7 011
- на срок от 91 до 180 дней	5 418	-	5 418
- на срок от 181 до 360 дней	13 896	-	13 896
- на срок более 360 дней	326 972	43 488	370 460
Итого просроченной задолженности	359 700	43 488	403 188
Резерв	(373 680)	(462 813)	(836 494)
Итого	1 136 895	2 232 156	3 599 345

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9.6% от общей величины прочих активов.

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

<i>тыс. руб.</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Непросроченная задолженность	378 884	337 327	716 211
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	4 643	-	4 643
- на срок от 31 до 90 дней	7 774	-	7 774
- на срок от 91 до 180 дней	6 052	49 147	55 199
- на срок от 181 до 360 дней	74 777	19 105	93 882
- на срок более 360 дней	287 248	16 397	303 645
Итого просроченной задолженности	380 494	84 649	465 143
Резерв	(349 006)	(269 574)	(618 580)
Итого	410 372	152 402	562 774

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 39,4% от общей величины прочих активов.

Остальные категории прочих активов по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 не являются просроченными.

По другим статьям Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) у Банка не было просроченной задолженности.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2018 года

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная				Резерв на возможные потери						
								задолженность				Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспече- ния	фактически сформированный				
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	по категориям качества										
								I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	1 275 271	1 170 508	102 848	1 799	-	116	-	-	-	-	1 595	1 595	1 595	1 028	451		116
2	Чистая ссудная задолженность	290 368 425	235 471 502	45 901 614	2 916 014	1 178 454	4 900 841	973 777	317 732	124 481	3 983 737	6 774 851	5 257 510	5 257 510	548 064	550 485	121 148	4 037 813
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 505 578	1 879	5	1 471 141	-	32 553	-	-	-	-	341 993	341 493	341 493	-	308 940	-	32 553
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 983 164	13 983 164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы итого, в том числе:	4 988 620	1 566 740	2 425 441	190 663	23 782	781 994	6 403	7 011	5 418	384 356	861 674	850 279	850 279	24 159	30 566	16 415	779 139
5.1.	Дебиторская задолженность	2 694 969	252 068	2 000 090	-	-	442 811	-	-	-	43 488	463 255	462 813	462 813	20 001	-	-	442 812

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2017 года

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная				Резерв на возможные потери						
								задолженность				Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспе- чения	фактически				
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	сформированный											
							I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
II	III	IV	V															
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	579 671	469 970	107 982	1719	-	-	-	-	-	-	1 516	1 516	1 516	1 086	430	-	-
2	Чистая ссудная задолженность	301 921 314	248 864 191	43 869 373	2 120 300	1 168 085	5 899 365	202 658	227 028	109 678	5 212 538	7 546 035	5 769 936	5 769 936	521 301	315 443	88 676	4 844 516
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 885 150	-	5	2 874 595	-	10 550	-	-	-	-	614 215	614 215	614 215	-	603 665	-	10550
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 874 164	11076256	797908	-	-	-	-	-	-	-	7 979	7 979	7 979	7979	-	-	-
5	Прочие активы итого, в том числе:	2 041 350	1 240 762	20 926	129 641	33 403	616 618	4 643	7 774	55 199	397 527	664 318	639 357	639 357	344	19612	20 385	599 016
5.1.	Дебиторская задолженность	421 976	151 760	345	55	-	269 816	-	-	49147	35 502	269 831	269 574	269 574	3	-	-	269 571

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
<i>Обеспечение I категории качества:</i>	109 078	1 628	78 760	189 466
<i>Собственные долговые ценные бумаги</i>	30 499	1 378	23 559	108 938
<i>Прочие ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Прочее обеспечение</i>	78 579	250	55 201	134 030
<i>Обеспечение II категории качества</i>	9 110 197	83 033	-	12 590 963
<i>Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	-	-	-	-
<i>Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	755 803	-	-	755 803
<i>Недвижимость</i>	7 954 946	82 819	-	9 148 776
<i>Прочее имущество</i>	40 960	174	-	41 134
<i>Имущественные права</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	358 488	40	-	358 528
<i>Без обеспечения</i>	275 891 640	1 052 234	86 739 242	362 572 105
Итого	285 110 915	1 136 895	86 818 002	373 065 812

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
<i>Обеспечение I категории качества:</i>	196 816	-	38 587	235 403
<i>Собственные долговые ценные бумаги</i>	78 049	-	38 586	116 635
<i>Прочие ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Прочее обеспечение</i>	118 767	-	1	118 768
<i>Обеспечение II категории качества</i>	3 871 766	18 569	74 246	3 964 581
<i>Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	-	-	-	-
<i>Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»</i>	-	-	-	-
<i>Недвижимость</i>	3 304 074	15 528	69 021	3 388 623
<i>Прочее имущество</i>	525 561	3 041	3 999	532 601
<i>Имущественные права</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	42 131	-	1 226	43 357
<i>Без обеспечения</i>	292 082 796	391 986	62 216 104	354 690 886
Итого	296 151 378	410 555	62 328 937	358 890 870

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты Отдела мониторинга залогов на постоянной основе проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения

и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Управление экспертизы и мониторинга залога Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды физическим лицам

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

Банк учитывает наличие/отсутствие обеспечения по ссудам, оцениваемым на портфельной основе, при классификации ссуды путем отнесения ее в соответствующий ПОС обеспеченных/необеспеченных ссуд. В отношении ссуд, оцениваемых на портфельной основе, оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, обеспечение может быть учтено в результате уменьшения размера расчетного резерва с учетом стоимости обеспечения соответствующей категории качества. Порядок оценки и переоценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды (за исключением потребительских ссуд, выданных под залог имеющегося в собственности движимого и недвижимого имущества) не имеют обеспечения.

Уступка прав требования

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П.

Вложения в приобретенные права требования состоят из приобретенных прав требования по закладным и приобретенных прав требования к компаниям, занимающимся строительством.

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составляет 1 504 408 тыс. руб., в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 366 061 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 4 010 025 тыс. руб. и 439 135 тыс. руб., соответственно). Фактический сформированный резерв по приобретенным правам требования по состоянию на 1 января 2018 года составляет 355 773 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 426 252 тыс. руб.).

Основные цели, преследуемые Банком при приобретении прав требования, состоят в управлении кредитным риском и формированием устойчивой доходной базы.

Балансовая стоимость уступленных Банком требований в 2016 года составила 15 645 234 тыс. руб.

При расчете нормативов достаточности капитала суммы приобретенных прав требования включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И суммы приобретенных прав требования, которые отвечают требованиям о повышенном коэффициенте риска, включаются в расчет достаточности капитала с соответствующим коэффициентом за вычетом сформированного резерва.

В течении 2016 – 2017 годов на рынке корпоративного кредитования прослеживается устойчивая тенденция сокращения качественных надежных заемщиков и существенно падение уровня процентных ставок, в связи с чем СМП Банк (как банк санатор, осознающий всю важность выполнения задач по финансовому оздоровлению проблемных банков и формирования высококачественного кредитного портфеля saniруемых банков, обеспечивающего стабильный процентный доход, который является одной из наиболее существенных составляющих валового дохода saniруемых банков, за счет которого происходит восстановление собственных средств и финансовой устойчивости) осуществлял передачу saniруемым банкам высококачественных активов с процентной доходностью, превышающей среднерыночные ставки.

Балансовая стоимость уступленных в 2017 году требований на дату уступки представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость
Уступленные права требования, всего, в том числе:	
Кредиты корпоративных клиентов	7 811 958
Кредиты физических лиц	16 357
Итого уступленные требования	7 828 315

В течение 2017 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Уступленные в отчетном периоде требования отнесены к I-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 976 047 тыс. руб.

Изъятное обеспечение

В течение 2017 года и 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Данные о балансовой стоимости обеспечения, изъятого Банком, представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Недвижимость	779 069	58 611
Внеоборотные запасы	3 529	6 926
Итого изъятого обеспечения	782 598	65 537

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	28 992 883	-	328 202 230	95 571 356
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 891 360	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 891 360	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 475 730	-	35 495 836	24 598 567
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 067 026	21 342

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 067 026	21 342
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 475 730	-	34 428 809	24 577 225
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 766	-	21 361 674	16 577 861
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	7 468 964	-	13 067 135	7 999 365
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	839 878	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	144 919 604	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 258 541	-	103 561 133	69 838 245
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 258 612	-	9 935 631	1 134 544
8	Основные средства	-	-	6 894 500	-
9	Прочие активы	-	-	3 164 531	-

**Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца четвертого квартала 2017 года.*

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный, товарный и валютный риски. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Управление рыночными рисками – это процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением, руководителями структурных подразделений и другими сотрудниками Банка, который начинается при разработке стратегии и/или бюджета и затрагивает деятельность Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском (в том числе фондовым, валютным, процентным и товарным) через расчетные показатели лимитных ограничений по типам и видам рыночных рисков и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). Ограничения устанавливаются в разрезе отдельных портфелей и/или групп активов, по отдельным финансовым инструментам, срокам изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь с учетом операций Банка, несущих данные виды рисков и отражаемых в балансовом (или внебалансовом) учете. Оценка концентрации рыночного риска учитывается через влияние совокупного показателя на уровень достаточности капитала банка.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	2 092 366.8	763 567
- Специальный процентный риск	1 470 870.8	300 180
- Общий процентный риск	621 496	463 387
Фондовый риск, в том числе:	1 289 878.1	586 197
- Специальный фондовый риск	9 072.5	11 972
- Общий фондовый риск	9 072.5	11 972
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска	1 271 733	562 255
Товарный риск, в том числе:	1 558.4	1 397
- Дополнительный товарный риск	259.7	233
- Основной товарный риск	1 298.7	1 164
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР+ТР+ВР))	42 297 542	16 889 538

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Рыночный риск оценивается на основе общепринятых техник и оценок рисков. В Банке реализована систематическая оценка риск факторов, основанная на моделях оценки капитала-под-риском (Value-at-Risk, VAR-анализ). В дополнение к методологии VaR для оценки потенциальных убытков проводится регулярное стресс-тестирование:

моделирование поведения рынка во время экстремальных ситуаций и влияние этого на портфель Банка, подверженный рыночному риску.

Мониторинг и оценка рыночного риска осуществляются Банком на постоянной основе. Контроль рыночных рисков автоматизирован и реализован с использованием промышленного программно-технического комплекса Kondor+ от компании Misys, мирового лидера в области систем риск-менеджмента. Система Kondor+ позволяет подразделениям Банка в режиме реального времени оценивать размер риск-позиций и проводить пересчет свободных лимитов, своевременно оповещая подразделения Банка об изменениях рыночных показателей и финансовых последствиях, а также проводить сценарные анализы, моделирование рыночных показателей и стресс-тесты.

Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются изменения рыночных цен финансовых инструментов, а также корреляция изменений цен различных финансовых инструментов друг к другу и к фондовым индексам. Объектами управления фондовым риском являются финансовые инструменты торгового портфеля.

Для анализа и оценки Фондового риска в рамках внутренней системы управления Рыночными рисками Банк использует комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования для моделирования различных исключительных, но вероятных ситуаций, возникающих на финансовых рынках, и оценки влияния этих ситуаций на величину Фондового риска.

Стресс-тестирование Фондового риска проводится на регулярной основе с периодичностью в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры, но не реже чем 1 раз в год.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в таблице:

1 января 2018 года	тыс.руб.					
	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	4 534 522	1 862 183	1 355 024	28 951	136 370	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 833 312	-	-	-	-	12 833 312
Средства в кредитных организациях	1 124 440	122 755	12 597	26	13 858	1 273 676
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 508 177	10 226 804	2 647 914	-	-	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	198 464 733	76 252 457	10 388 613	5 112	-	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 164 085	-	-	-	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 983 164	-	-	-	-	13 983 164
Требование по текущему налогу на прибыль	102 213	-	-	-	-	102 213
Отложенный налоговый актив	395 282	-	-	-	-	395 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 469 981	-	-	-	-	5 469 981
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	914 863	-	-	-	-	914 863
Прочие активы	3 518 076	380 447	229 996	-	9 822	4 138 341
Итого активов	254 012 848	88 844 646	14 634 144	34 089	160 050	357 685 777
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	55 816 081	2 784 421	4 515	3 103	-	58 608 120
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 222 499	41 846 446	9 466 044	17 005	45 144	223 597 138
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	39 425 467	4 115 210	81 929	-	-	43 622 606
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 627	-	-	-	-	27 627
Отложенное налоговое обязательство	291 455	-	-	-	-	291 455
Прочие обязательства	2 602 379	488 934	49 295	-	-	3 140 608
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	331 017	12 231	3 780	-	-	347 028
Итого обязательств	270 716 525	49 247 242	9 605 563	20 108	45 144	329 634 582
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(16 703 677)	39 597 404	5 028 581	13 981	114 906	28 051 195
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	44 506 833	(39 582 857)	(4 923 976)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	27 803 156	14 547	104 605	13 981	114 906	28 051 195

1 января 2017 года	тыс.руб.					
	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 774 507	4 372 572	1 317 675	47 293	130 059	9 642 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 924 606	-	-	-	-	6 924 606
Средства в кредитных организациях	324 396	184 642	54 420	581	14 116	578 155
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 854 772	7 279 442	2 349 223	-	-	18 483 437
Чистая ссудная задолженность	208 562 383	74 538 395	13 045 556	5 044	-	296 151 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	2 270 935	-	-	-	-	2 270 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 866 185	-	-	-	-	11 866 185
Требование по текущему налогу на прибыль	215 372	-	-	-	-	215 372
Отложенный налоговый актив	653 001	-	-	-	-	653 001
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 031 129	-	-	-	-	6 031 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	271 495	-	-	-	-	271 495
Прочие активы	868 396	341 528	180 713	-	11 356	1 401 993
Итого активов	250 617 177	86 716 579	16 947 587	52 918	155 531	354 489 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	44 585 799	-	-	-	44 585 799
Средства кредитных организаций	59 888 290	164 681	4 987	4 733	-	60 062 691
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 191 794	43 081 495	9 502 051	48 832	45 618	188 869 790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 262	-	-	-	-	7 262
Выпущенные долговые обязательства	32 058 438	273 028	623 026	-	-	32 954 492
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 529	-	-	-	-	22 529
Отложенное налоговое обязательство	264 239	-	-	-	-	264 239
Прочие обязательства	2 198 109	377 594	112 886	109	-	2 688 698
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221 423	11 817	3 692	-	-	236 932
Итого обязательств	230 852 084	88 494 414	10 246 642	53 674	45 618	329 692 432
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	19 765 093	(1 777 835)	6 700 945	(756)	109 913	24 797 360
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	4 525 616	2 174 550	(6 700 166)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	24 290 709	396 715	779	(756)	109 913	24 797 360

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 491	95 212
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	25 105	187
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	3 355	(181)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Объектами управления процентным риском являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля, подверженные процентному риску;
- активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяется через назначаемую процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и т.д.).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения на периодической основе.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 253)	996 352
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 253	(996 352)

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	283 048	934 934
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(283 048)	(934 934)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(504 101)	89 337
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	504 101	(89 337)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	883 440	883 440	763 437	763 437
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(751 785)	(751 785)	(685 546)	(685 546)

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Банке России	6,57%	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	0,04%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,46%	5,76%	4,10%	11,23%	7,15%	4,09%
Чистая ссудная задолженность	10,82%	3,67%	4,15%	12,23%	3,90%	3,58%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,11%	-	-	10,29%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	2,78%	-
Средства кредитных организаций	6,75%	2,79%	-	8,03%	0,22%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,09%	3,47%	0,08%	6,95%	2,11%	0,08%
Вклады физических лиц	6,97%	2,27%	1,68%	11,47%	3,67%	3,22%
Выпущенные долговые обязательства	9,6%	1,64%	0,42%	11,08%	4,19%	1,92%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг и валют представлен далее.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций, выпущенных различными эмитентами в рублях, и облигаций, выпущенных нерезидентами в долларах США, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	364 439	364 439	196 466	196 466
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	(261 946)	(261 946)	(181 387)	(181 387)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным нерезидентами в долларах США и Евро	519 001	519 001	757 830	757 830
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным нерезидентами в долларах США и Евро	(489 839)	(489 839)	(675 546)	(675 546)

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от активов/ обязательств	Объем вложений тыс. руб.	% от активов/ обязательств
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 273 676	0,36	578 155	0,16
Чистая ссудная задолженность	285 110 915	79,71	296 151 378	83,54
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164 085	0,33	2 270 935	0,64
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 983 164	3,91	11 866 185	3,35
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0,0	44 585 799	13,52
Средства кредитных организаций	58 608 120	17,78	60 062 691	18,22
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 597 138	67,83	188 869 790	57,29
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	145 337 863	44,09	142 833 356	43,32
Выпущенные долговые обязательства	43 622 606	13,23	32 954 492	10,00

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на периодической основе.

Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Величина товарного риска входит в состав рыночного риска для целей мониторинга и оценки влияния на уровень достаточности капитала.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В качестве количественных параметров оценки ликвидности (внутренних лимитов) Банком используются обязательные нормативы и оценочные показатели, установленные ЦБ РФ. С целью снижения риска потери ликвидности поддерживается должный уровень качества активов за счет жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используются как консервативный подход (при усилении негативных тенденций в экономике), который предусматривает наличие достаточного количества ликвидных активов, чтобы своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, так и активный подход (при стабильной макроэкономической ситуации), который предусматривает возможность привлечения средств с финансовых рынков благодаря наличию достаточных объемов открытых лимитов.

Управление риском ликвидности входит в комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне. Данный комплекс включает принятие решений об уровне ликвидности с учетом прогнозного оперативного плана и стрессовых исходов. Организационная структура банка в части управления риском ликвидности включает в себя уполномоченные органы банка, подразделения, обеспечивающие поддержку принятия решений и подразделения, обеспечивающее мониторинг и систему оперативного управления. К числу уполномоченных органов относятся Совет Директоров, Правление банка и Комитет по управлению активами и пассивами АО «СМП банка». Подразделениями, обеспечивающими поддержку принятия решений являются Финансовый департамент и Департамент риск-менеджмента. Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана) с учетом корректировок по выполнению и стрессовых исходов вероятного оттока. Стрессовые показатели оттока входят в состав Отчета Департамента риск менеджмента по стресс тестированию банка и предоставляются на рассмотрение уполномоченного органа с ежемесячной периодичностью. Подразделениями, обеспечивающими мониторинг и оперативное управление ликвидностью, являются Казначейство и Департамент операций на финансовых рынках.

На основании решений Правления, Совета директоров, анализа и прогноза мгновенной ликвидности, Казначейство в рамках установленных лимитов и в пределах своей компетенции определяет потребность Банка в ликвидных средствах, а также, в случае необходимости, осуществляет мероприятия, направленные на обеспечение и поддержание мгновенной ликвидности, посредством:

- принятия решений по привлечению краткосрочных кредитов (депозитов);
- принятия решений по покупке-продаже иностранной валюты;
- принятия решений по привлечению денежных средств посредством операций прямого РЕПО;

- выработки предложений по покупке-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов;
- выработки предложений по обезличиванию остатка денежных средств в операционной кассе;
- разработки иных предложений по изменению действующей структуры активов и пассивов.

Комплекс мероприятий по анализу мгновенной и текущей ликвидности включает в себя следующие этапы:

- Казначейством осуществляется ежедневное ведение Текущей платежной позиции Банка в рублях и иностранной валюте;
- Казначейством на постоянной основе проводится обновление и коррекция платежного календаря на горизонте планирования до одного месяца;
- Казначейство совместно с Департаментом риск менеджмента и Финансовым Департаментом осуществляет контроль значений оценочных показателей ликвидности, разрывов ликвидности на сроках до 90 дней и вырабатывает совместные предложения по оптимизации структуры баланса.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют на срок до 30 календарных дней.

Расчёт Текущей платежной позиции Банка включает в себя сбор и обработку информации о состоянии высоколиквидных активов, ожидаемых платежей и поступлений средств согласно договорным срокам требований и обязательств, прогнозируемым темпам притока и оттока ресурсов по счетам до востребования в рублях и иностранной валюте.

В рамках ведения Текущей платежной позиции Казначейство осуществляет свод информации о сроках и объёмах заключенных либо планируемых к заключению сделок Банка на горизонте до 30 календарных дней, представляющий собой Платежный календарь Банка и содержащий в себе:

- информацию о движении денежных средств за предыдущие рабочие дни;
- данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в операционной кассе и на корреспондентских счетах;
- крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых - другие обязательства Банка до востребования, включая прогноз их списаний/поступлений;
- данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах и депозитах, вложениях в торговый портфель ценных бумаг, а также об иных ликвидных активах;
- прогноз списаний и поступлений средств;
- иную информацию о финансовых операциях, оказывающих влияние на показатели мгновенной и текущей ликвидности Банка.

Основным документом, отражающим квартальную ликвидность Банка, является Прогноз ликвидности на ближайшие 3 (три) месяца, составляемый в рамках подготовки Оперативного плана и выработки предложений по оперативным плановым заданиям структурным подразделениям Банка на размещение и привлечение ресурсов. В рамках подготовки Прогноза ликвидности (Оперативного плана), в частности, осуществляется свод информации о конкретных сроках и объёмах заключенных либо планируемых к заключению сделок Банка на горизонте до 3 (трех) календарных месяцев. Сведения о сделках, включаемые в Прогноз ликвидности (Оперативный план), в дальнейшем являются основой для формирования Платежного календаря Банка.

Ответственным за подготовку Оперативного плана Банка и, соответственно, Прогноза ликвидности на ближайшие 3 (три) месяца является Финансовый департамент.

В случае, если прогнозные значения запаса буфера ликвидности на горизонте планирования оказываются вне рамок комфортных значений Финансовый департамент, Казначейство, Департамент риск менеджмента и Департамент операций на финансовых рынках совместно вырабатывают предложения по осуществлению необходимых для

восстановления/поддержания ликвидности мероприятий и выносят данные решения на утверждение коллегиального органа (или уполномоченного лица).

В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением, Финансовым департаментом в пределах предоставленных им полномочий.

В целях проведения комплекса мероприятий по анализу среднесрочной и долгосрочной ликвидности Финансовый департамент:

- проводит на постоянной основе мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- осуществляет прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности на этапе разработки и корректировки бизнес-плана, а также при подготовке ресурсного плана;
- проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности Банка России и выявляет требования, факторы и обязательства, оказывающие основное влияние на их значения;
- изучает систему взаимосвязи факторов, оказывающих основное влияние на показатели ликвидности, оценивает степень и значимость оказываемого данными факторами влияния на показатели среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Департамент риск менеджмента обеспечивает мониторинг устойчивости балансовых индикаторов к стрессовым изменениям, закрепленным в Порядке о стресс-тестировании банка через оценку показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) и другим по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Данное воздействие оценивается через изменение интегральной оценки устойчивости, позволяющей банку сохранять действующую категорию и/или мигрировать в низшую. Результаты данных изменений доводятся до сведений Правления банка на ежеквартальной основе для выработки решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующих таблицах представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, за исключением прочих финансовых активов и обязательств, которые не предусматривают договорных сроков погашения:

на 1 января 2018 года

тыс. руб.

АКТИВЫ

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
Денежные средства	7 917 050	-	-	-	-	-	-	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 745 287	-	-	-	-	2 088 025	-	12 833 312
Средства в кредитных организациях	1 273 676	-	-	-	-	-	-	1 273 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 269 488	-	-	-	-	113 407	-	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	160 134 803	18 440 222	43 534 471	47 340 048	14 363 689	-	1 297 682	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 164 085	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 596 927	593 891	1 368 517	2 268 128	1 155 701	-	-	13 983 164
Итого активов	212 937 231	19 034 113	44 902 988	49 608 176	15 519 390	3 365 517	1 297 682	346 665 097

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	58 408 154	-	1 685	142 510	55 771	-	-	58 608 120
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	121 863 701	6 238 536	16 074 636	77 913 608	1 506 657	-	-	223 597 138
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	46 735 432	5 389 777	15 466 211	77 746 225	218	-	-	145 337 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 406 155	18 592	4 234 466	2 963 393	35 000 000	-	-	43 622 606
Итого обязательств	181 678 010	6 257 128	20 310 787	81 019 511	36 562 428	-	-	325 827 864
Чистая позиция	31 259 221	12 776 985	24 592 201	(31 411 335)	(21 043 038)	3 365 517	1 297 682	20 837 233

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет наличия открытых неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ по залог активов в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления ЦБ РФ кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

на 1 января 2017 года

тыс. руб.

АКТИВЫ

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
Денежные средства	9 642 106	-	-	-	-	-	-	9 642 106
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 216 183	-	-	-	-	1 708 423	-	6 924 606
Средства в кредитных организациях	578 155	-	-	-	-	-	-	578 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 628 084	1 633 087	2 072 621	-	-	149 645	-	18 483 437
Чистая ссудная задолженность	172 682 990	7 665 328	49 518 748	61 116 405	4 363 967	-	803 940	296 151 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 270 935	-	2 270 935
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	407 782	2 955 419	1 941 609	5 881 820	679 555	-	-	11 866 185
Итого активов	203 155 300	12 253 834	53 532 978	66 998 225	5 043 522	4 129 003	803 940	345 916 802

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	44 585 799	-	-	-	-	-	-	44 585 799
Средства кредитных организаций	59 618 945	-	24 327	419 419	-	-	-	60 062 691
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 734 381	10 479 006	57 667 707	64 444 494	544 202	-	-	188 869 790
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>15 600 940</i>	<i>8 480 583</i>	<i>54 720 538</i>	<i>64 031 093</i>	<i>202</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>142 833 356</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 262	-	-	-	-	-	-	7 262
Выпущенные долговые обязательства	1 100 599	259 104	270 756	1 147 833	30 176 200	-	-	32 954 492
Итого обязательств	161 046 986	10 738 110	57 962 790	66 011 746	30 720 402	-	-	326 480 034
Чистая позиция	42 108 314	1 515 724	(4 429 812)	986 479	(25 676 880)	4 129 003	803 940	19 436 768

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с заявленной датой погашения.

В связи с высокой степенью ликвидности, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ПФИ и финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО, были классифицированы Банком в категорию «менее 3 месяцев» в таблице выше. Контрактный срок инструментов приведен в Пояснении 4.2.

Выпущенные облигации классифицируются по дате погашения, установленной проспектом эмиссии. При этом два из трех выпусков в обращении могут быть досрочно погашены в дату окончания 12 купонного периода и любого из последующих купонных периодов вплоть до 39 купонного периода включительно. Ближайшая дата оферты по данным облигациям – 22 октября 2018 года.

Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; проводятся проверки соблюдения действующего законодательства, проводится правовой внутренний и документарный контроль; разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений через внутреннюю корпоративную сеть; формируется правоприменительная практика в деятельности организации.

При заключении договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия условий договоров действующему законодательству и внутренним документам Банка.

В Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг правового риска, включая мониторинг перспективных изменений действующего законодательства. Мониторинг правового риска также проводится по крупнейшим клиентам и контрагентам, как со стороны принятия кредитных рисков, так и со стороны привлечения ресурсов.

Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка.

До Правления Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) доводится отчётность по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах по минимизации риска и т.д.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) уменьшения размера таких убытков вследствие реализации операционного риска.

Банк применяет следующие меры минимизации операционного риска:

- повышение квалификации персонала;
- приведение уровня автоматизации и информационных систем к соответствию уровню объема бизнеса и функционала подразделений Банка;
- совершенствование технологий и регламентация операций;
- использование систем распределения полномочий;
- внедрение и повышение качества контрольных процедур;
- установление порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- внедрение постоянного операционного контроля – регламентированных внутренними нормативными документами Банка формализованных контрольных процедур, осуществляемых во всех структурных подразделениях на постоянной или периодической основе;
- страхование, в том числе: имущественное Банка и личное страхование сотрудников.

Операционный риск на 1 января 2018 года равен 1 975 394 тыс. руб. (1 января 2017 года равен 1 455 509 тыс. руб.).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2017 год, представлены далее:

	2016 год тыс.руб.	2015 год тыс.руб.	2014 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	3 889 851	507 622	6 588 847
Чистые непроцентные доходы	14 627 271	8 907 579	4 986 703
	18 517 122	9 415 201	11 575 550

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2016 год, представлены далее:

	2015 год тыс.руб.	2014 год тыс.руб.	2013 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	507 622	6 588 847	4 559 755
Чистые непроцентные доходы	8 907 579	4 986 703	3 559 669
	9 415 201	11 575 550	8 119 424

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об

исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг репутационного риска, как по Банку в целом, так и по его акционерам, крупным клиентам и контрагентам.

Мероприятия по управлению репутационным риском:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма;
- исполнение договорных обязательств с контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам;
- мониторинг появления негативных сообщений в средствах массовой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Существующие и потенциальные риски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств 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).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 11.2.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В связи с введением экономических санкций Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран в настоящее время АО «СМП Банк» ведет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, в единых экономических и налоговых условиях.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

По состоянию на 01.01.2018 остатки по счетам по операциям с членами Совета Директоров и Правления (средства клиентов) составляют 37 626 тыс. рублей, процентные расходы по которым за 2017 год составили 298 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Операции с дочерними и зависимыми предприятиями

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с дочерними и зависимыми предприятиями представлены далее:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-
Чистая ссудная задолженность	150 140 366	143 829 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 506 068	17 822
Прочие активы	432 044	135 004
Средства кредитных организаций	52 636 786	57 915 355
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 742 652	30 623
Выпущенные долговые обязательства	-	7 262
Прочие обязательства	58 875	48 246
Безотзывные обязательства кредитной организации	48 807 719	330 901 293
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 000	4 000

Суммы доходов и расходов по операциям с дочерними и зависимыми предприятиями Банка за 2017 год и 2016 год, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы	8 317 094	8 815 377
Процентные расходы	(3 961 487)	(4 186 906)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(119 949)	708 384
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(52 464)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 270 064)	624 939
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	250	500
Комиссионные доходы	219 851	357 956
Комиссионные расходы	(46 176)	(73 524)
Изменение резерва по прочим потерям	(17 829)	(14 736)
Прочие операционные доходы	15 893	18 185

В 2017 году Банк, продолжая выступать в качестве санатора ПАО Мособлбанк и ООО КБ «ФББ», уступил права требования по кредитам балансовой стоимостью 6 752 912 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение по номинальной стоимости.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит предприятия, находящиеся под общим контролем акционеров.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами представлены далее:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность	554 755	2 976 410
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие активы	13 601	18 884
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	5 407 729
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	2 271	10 382
Средства акционеров (участников)	3 293 735	11 993 039
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	270 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 049 732	1 936 688

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2017 год и 2016 год, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы	430 118	309 249
Процентные расходы	(188 751)	(750 953)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(590)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	52 914	35 143
Комиссионные расходы	468	-
Изменение резерва по прочим потерям	(6 460)	11 875
Прочие операционные доходы	541	541
Операционные расходы	(1 239)	(4 356)

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка. В полномочия Совета директоров в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

За 2017 год проведено 38 заседаний Совета директоров, в том числе 14 заседаний по вопросам системы оплаты труда. Размер выплаченного вознаграждения за участие в работе Совета директоров за 2017 год составил 75 000 тыс. руб.

В течение 2017 года на заседания Совета Директоров выносились следующие вопросы относительно системы оплаты труда Банка:

- О внесении изменений в организационную структуру;
- Об утверждении результатов оценки состояния корпоративного управления по итогам 2016 года;
- О составе Правления;
- Об утверждении Изменений в Положение об оплате труда работников Акционерного общества Банк «Северный морской путь».
- ОСНГ выплате вознаграждений.
- О составе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров АО «СМП Банк».

В Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров (далее - Комитет). Комитет формируется по решению Совета директоров, подотчетен ему в своей деятельности.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018:

1. Смирнов Сергей Алексеевич;
2. Абрамов Евгений Александрович;
3. Морсин Владимир Васильевич.

Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам в области кадровой политики Банка. Комитет не является органом управления Банка, решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров.

Основной задачей Комитета является содействие Совету директоров Банка при принятии решений в области кадровой политики Банка и системы мотивации, подготовке и привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию системы стимулирования для их успешной работы.

В 2017 году проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Вознаграждение за участие в работе Комитета членам Комитета не выплачивалось.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2017 году не проводились.

Система оплаты труда строится в соответствии со следующими принципами:

- ориентация на достижение стратегических целей;
- материальная заинтересованность персонала в достижении высоких результатов;
- соответствие вознаграждения труду;
- зависимость дохода персонала от достижения плановых финансовых результатов деятельности Банка.

Система оплаты труда включает в себя следующие элементы заработной платы:

- фиксированная часть оплаты труда: должностной оклад, доплаты и надбавки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размер вознаграждения работника зависит от грейда должности работника, уровня его квалификации и сложности выполняемой работы, достигнутых результатов за определенный период и уровня оплаты труда сопоставимых должностей на рынке труда;
- нефиксированная (переменная) часть оплаты труда: вознаграждение по итогам работы за квартал, вознаграждение по итогам работы за год, дополнительное вознаграждение и единовременное вознаграждение. Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые риски. Стимулирующие выплаты не осуществляются в случае не достижения Работниками планового финансового результата.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком, в Банке не предусматривается.

Советом директоров рассмотрены и утверждены внутренние документы АО «СМП Банк» в области оплаты труда и вознаграждения:

- Кадровая политика в области оплаты труда;
- Перечень должностей руководителей (работников) принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Положение о системе ключевых показателей эффективности;
- Положение об оплате труда работников.

В 2017 и 2016 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Банк не имел по состоянию на 01.01.2018 обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

Система вознаграждения членов исполнительных органов и работников, принимающих риски следующая:

Выплата членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски осуществляется в размере не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат.

Выплата части (в размере 40 процентов от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Кроме того, указанная часть премии может в течение указанного периода быть скорректирована на основании данных о полученных финансовых результатах деятельности Банка в целом и/или данных о полученных финансовых результатах, курируемых / возглавляемых ими подразделений Банка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Во избежание конфликта интересов Правление не участвует в принятии решения о своем вознаграждении.

Стимулирующие выплаты работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят только от выполнения ключевых показателей эффективности своих подразделений и не зависят от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50%.

Влияние текущих и будущих рисков на определение размера вознаграждения работников осуществляется через систему ключевых показателей эффективности деятельности.

В АО «СМП Банк» внедрена система ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ») – это совокупность взаимосвязанных показателей, сформированных на основе стратегии, с помощью которых оценивается эффективность деятельности АО «СМП Банк».

- Общебанковский КПЭ – показатель, отражающий достижение целей Банка. Ежегодно Председатель Совета директоров Банка определяет общебанковский КПЭ. В 2017 г. Общебанковским КПЭ является «Достижение планового положительного финансового результата».

- На уровне подразделений индивидуальный КПЭ – показатель определяет личную эффективность руководителя определенного направления деятельности. Примеры: Удовлетворенность внутренним сервисом, Снижение затрат, Проектная работа.

Система ключевых показателей эффективности деятельности строится на основе следующих принципов:

- соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- комплексной характеристики основных процессов деятельности АО «СМП Банк»;

- наличия оперативных показателей деятельности и стратегических показателей развития (достижение долгосрочных и краткосрочных целей АО «СМП Банк»;

- прозрачности, измеряемости и непротиворечивости показателей.

Все ключевые показатели эффективности (далее КПЭ) классифицируются по следующим критериям:

- по длительности срока планирования: долгосрочные (стратегические) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком долгосрочных целей (на горизонте 3-х и более календарных лет); краткосрочные (оперативные) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком краткосрочных целей (на горизонте одного года, квартала);

- по способу фактического измерения: качественные – характеризующие качество внутренних процессов АО «СМП Банк», структурных подразделений, работников; количественные – которые могут быть измерены количественно (например, финансовый результат).

- по типу методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ;

Ключевые показатели эффективности работника отражаются в индивидуальной карте КПЭ. Карта утверждается сроком на 1 календарный год.

Карта КПЭ разрабатывается и утверждается для следующих работников АО «СМП Банк»: Президент-Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, члены Правления, руководители структурного подразделения, корпоративный секретарь, работники филиалов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, дополнительных офисов, руководители (работники) принимающие риски.

Для каждого КПЭ в обязательном порядке указывается целевое значение, вес (с учетом установленного соотношения общепанковских и индивидуальных КПЭ для каждой должности) и тип методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ. Суммарный вес всех КПЭ в карте должен быть равен 100%.

Взвешенный коэффициент выполнения КПЭ рассчитывается как произведение коэффициента выполнения КПЭ на вес КПЭ. Сумма взвешенных коэффициентов выполнения всех КПЭ определяет итоговый коэффициент выполнения карты КПЭ. На итоговый коэффициент умножается плановый (целевой) размер премии работника.

Меры, используемые для корректировки вознаграждения в случае низких показателей работы с указанием критериев, установленных в банковской группе:

- выплата вознаграждения осуществляется при достижении планового положительного финансового результата за год, рассчитанного с учетом средств в размере планового премиального фонда АО «СМП Банк»;

- выплата части (в размере 40 процентов от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока;

- фактический фонд переменного вознаграждения подразделения корректируется на коэффициент достижения КПЭ руководителя подразделения;

- фактический размер вознаграждения работника может быть скорректирован руководителем с учетом вклада работника в достижение КПЭ руководителя подразделения;

- при достижении фактического значения КПЭ менее 85% от планового – часть вознаграждения, соответствующая данному КПЭ с учетом его веса в карте КПЭ, не выплачивается;

- не имеют право на получение премии по итогам работы за период работники, имеющие неснятое дисциплинарное взыскание.

Премии, выплаченные в 2017 году членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не относились к категории гарантированных выплат.

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составил в 2017 году 921 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 731 тыс. руб.

Сведения о списочной численности персонала банка, органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№ п/п	Категория персонала	Данные на 01.01.2018
1	Списочная численность персонала Банка, всего в том числе	1933
2	Численность Совета директоров и Правления Банка	10
3	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	46

Ниже представлена информация о вознаграждениях работников, в том числе членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017:

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2017 год
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (в том числе расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) (символы 48101 и 48102 (формы 0409102) всего, тыс.руб. в том числе:	2 161 358
1.1	Совет директоров и Правление Банка*)	121 647
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	86 897
2	Доля расходов на оплату труда членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем фонде оплаты труда, процент	9,6
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102), тыс.руб.	532 497

*) указанная сумма включает вознаграждение за участие в работе в Совете Директоров

Далее представлена количественная информация в отношении Совета Директоров, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год:

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Количество работников, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, чел. *)	4	4	26
2	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	4	5	38
3	Количество выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	0	0

*) выплаты вознаграждения членам Совета директоров и Правления за участие в работе Совета Директоров не включены

Далее представлена информация в отношении выплат Совету Директоров, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения):

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	70 000	51 647	86 897
1.1	Фиксированная часть	0	37 497	74 496
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	0	37 497	74 496
1.1.2.1	Оплата труда (включая компенсации за неиспользованный отпуск)	0	37 497	74 496
1.1.2.2	Премии	0	0	0
1.1.2.3	Выходное пособие	0	0	0
1.2	Нефиксированная (неотсроченная) часть, в том числе	70 000	14 150	12 401
1.2.1	Премии	0	9 150	12 401
1.2.2	Вознаграждение за участие в работе Совета Директоров	70 000	5 000	0
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного долгосрочного вознаграждения (нефиксированная часть, по дисконтированной стоимости) (данные по состоянию на 01.01.2018, бал.счет 60349)	0	5 880	8 367
3	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0	0

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

А.А. Левковский

М.В.Сергеева

29 марта 2018 года