

## Содержание

Введение .....	3
1. Общая информация .....	3
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	3
1.2 Информация о банковской группе .....	4
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
2.1 Общая информация .....	4
2.2 Непрерывность деятельности .....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	6
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	6
3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	7
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	7
3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....	8
3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	20
3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год .....	21
3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды .....	21
3.8 События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	21
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	22
4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	22
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
4.3 Чистая ссудная задолженность .....	23
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия .....	26
4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	26
4.7 Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	28
4.8 Прочие активы .....	30
4.9 Средства кредитных организаций .....	31
4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	31
4.11 Прочие обязательства .....	32
4.12 Уставный капитал Банка .....	32
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	32

5.1	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	33
5.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
5.3	Прочие операционные доходы и расходы .....	34
5.4	Вознаграждение сотрудникам.....	34
5.5	Налоги .....	34
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	37
7.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	39
8.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	40
9.	Справедливая стоимость .....	40
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	41
10.1	Структура корпоративного управления.....	41
10.2	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	43
11.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	46
11.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	46
11.2	Кредитный риск.....	48
11.3	Риск концентрации.....	61
11.4	Рыночный риск.....	63
11.5	Операционный риск.....	72
11.6	Риск ликвидности.....	75
11.7	Регуляторный риск.....	82
11.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	83
11.9	Страновой риск .....	83
11.10	Информация об управлении капиталом.....	83
12.	Операции со связанными с Банком сторонами .....	85
13.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	89
14.	Операции с контрагентами-нерезидентами .....	92

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»**  
**ЗА 2017 ГОД**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (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 составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон № 14-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников (единственного участника) Банка. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена единственным участником Банка в сроки, установленные Федеральным законом № 14-ФЗ.

Сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2017 года приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год утверждена 28 апреля 2017 года Решением единственного участника Банка.

Единственным участником Банка было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2016 году:

- в размере 65 687 607,97 рублей направить на полное погашение непокрытого убытка прошлых лет;

- оставшуюся часть в размере 440 003 779,72 рублей оставить нераспределенной.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит за 2017 год, было утверждено ООО «Эрнст энд Янг». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

## **1. Общая информация**

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

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Место нахождения (адрес местонахождения и почтовый адрес): 109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525835.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2329003217.

Номер контактного телефона: +7 (495) 626-40-20, факс: +7 (495) 626-40-20.

Адрес электронной почты: info@fbbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.fbbank.ru](http://www.fbbank.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1032335000675.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 13 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2018 года банковская сеть включает головной офис и 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации (далее – «РФ»). Изменений в составе банковской сети за 2017 год не было.

## **1.2 Информация о банковской группе**

Банк является участником банковской группы. Головной организацией является Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее – «АО «СМП Банк»). Также участником банковской группы является ПАО МОСОБЛБАНК. Отчетность Банка включается в консолидированную отчетность банковской группы по методу полной консолидации. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет ([www.smpbank.ru](http://www.smpbank.ru)).

## **1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами РФ на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выдана 22 мая 2014 года № 520, срок действия не ограничен;
- лицензия ЛСЗ № 0012038 от 6 октября 2016 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ, срок действия - бессрочная.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») о включении Банка в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 9 декабря 2004 года № 268.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков.

# **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

## **2.1 Общая информация**

По состоянию на 1 января 2018 года Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- услуги торгового эквайринга;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление валютного контроля.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 3 239 820 тыс. рублей (или на 8,8%) по сравнению с 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года наибольшую долю в структуре активов Банка составляет чистая ссудная задолженность, которая за истекший период сократилась на 11,5% и составила 28 423 160 тыс. рублей. Доля указанных активов в активах Банка составила 84,3%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 3 392 378 тыс. рублей или 10,1% от общего размера активов. За отчетный период данная статья уменьшилась на 38,0% или на 934 068 тыс. рублей.

Объем средств в ЦБ РФ увеличился на 20,0% по сравнению с 1 января 2017 года и составил на конец отчетного периода 103 060 тыс. рублей, объем денежных средств в кассе увеличился на 35,3% и составил на конец отчетного периода 107 280 тыс. рублей. Доля указанных активов составляет 0,3% и 0,3% от активов Банка, соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года работающие активы с учетом обесценения составляют 97,0% совокупной величины активов Банка, что выше уровня прошлого года на 1,2 процентных пунктов.

В пассивах Банка удельный вес обязательств составляет 95,5%, источники собственных средств – 4,5%.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка сократились на 4 074 376 тыс. рублей (или на 11,2%).

В составе обязательств Банка преобладают средства кредитных организаций. Удельный вес данных источников в структуре обязательств Банка составил 91,5%. В течение отчетного периода произошло снижение объема данных обязательств на 13,2%.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре обязательств Банка составляет 2 515 641 тыс. рублей (или 7,8%). Увеличение к аналогичному периоду прошлого года составило 20,3%.

Собственные средства Банка на 1 января 2018 года составили 1 506 332 тыс. рублей. За отчетный год данная величина увеличилась на 124,2%.

Прибыль за 2017 год составила 833 906 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат увеличился по сравнению с результатом за 2016 год на 328 214 тыс. рублей (или на 64,9%).

В 2017 году доходы Банка по сравнению с предыдущим годом увеличились на 0,5% и составили 8 098,4 млн рублей (2016 год – 8 056,4 млн рублей).

Расходы Банка (без учета налога на прибыль) за отчетный период сократились на 9,0% и составили 7 051,4 млн. рублей (2016 год – 7 746,4 млн рублей).

Анализ структуры Отчета о финансовых результатах за 2017 год показал, что наибольший удельный вес в доходной части занимают процентные доходы – 4 145 261 тыс. рублей (за 2016 год – 2 100 338 тыс. рублей).

В расходах Банка наибольший удельный вес имеют процентные расходы – 2 846 830 тыс. рублей (за 2016 год – 1 272 242 тыс. рублей) и операционные расходы – 376 004 тыс. рублей (за 2016 год – 462 472 тыс. рублей).

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, 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 РФ.

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации.

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 банковской группы 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 РФ, 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.

## **2.2 Непрерывность деятельности**

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2017 году были продолжены мероприятия по финансовому оздоровлению Банка, начатые с мая 2014 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ в рамках Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка (а также связанных с бывшими акционерами и участниками банков ОАО АКБ «МОСОБЛБАНК» и ООО «Инресбанк»), утвержденного решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – «План участия ГК «АСВ»).

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является восстановление надлежащей деятельности Банка, улучшение качества активов, а также соблюдение Банком всех установленных ЦБ РФ требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком нарушаются обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, Н12, Н25. Значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также нормативов Н9.1, Н10.1 по состоянию на 1 января 2018 года находятся в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ. В соответствии с письмом, полученным Банком от ЦБ РФ, ЦБ РФ не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (далее – «ФЗ № 86-ФЗ»), и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

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

### **3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от

27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных актов Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, включающей все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение, на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.fbbank.ru](http://www.fbbank.ru).

### **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 ноября 2017 года, в том числе, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года.

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

Также проведена инвентаризация имущества: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 ноября 2017 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета и отчетности.

Остатки на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов в ЦБ РФ были подтверждены выписками, полученными из ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года. Расхождений не выявлено.

Расчеты по межбанковским привлеченным и размещенным средствам подтверждаются в момент заключения сделок. Расхождений за 2017 год выявлено не было.

Банком были направлены клиентам - кредитным организациям письменные подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2018 года по открытым корреспондентским счетам. По полученным ответам расхождений не выявлено.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 отчетном 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 Учетной 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 9;

- в части переоценки зданий – Пояснение 4.7.

### **3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

#### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и 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 ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ 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 ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и соответствующего действующего внутреннего нормативного документа Банка создаются резервы на возможные потери по ссудам.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

#### **Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.



Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

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

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) 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 включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены».

### ***Ценные бумаги***

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации

Приказом Минфина РФ от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

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).

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

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. 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 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 ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 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 мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 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 финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе и в случае существенного (20%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг отдельного выпуска (эмитента). Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости, номинированных в рублях РФ, используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на Московской бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе Саморегулируемой организации «Национальная Фондовая Ассоциация» (далее – СРО НФА), если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяется в соответствии с Методиками определения справедливых рыночных цен СРО НФА.

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам СРО НФА не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, Банк использует котировки системы BLOOMBERG.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает 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 учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает 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 учету прочих привлеченных средств.

## **Основные средства**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный 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, стоимостью свыше 100 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС, 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 земля 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 участниками 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 РФ.

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 законодательством РФ.

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. Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, производится Банком методом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Амортизация по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно равными суммами (за исключением амортизации за первый и последний месяц, рассчитываемой по количеству календарных дней фактического использования объекта) исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. При этом в целях расчета амортизируемой величины Банк признает несущественной величину ликвидационной стоимости по объектам основных средств, входящих в следующие однородные группы:

- автотранспортные средства;
- вычислительная техника;
- оборудование;
- мебель;
- неотделимое оборудование и прочие капитальные вложения и улучшения в арендованные здания и сооружения.

В целях расчета амортизируемой величины по объектам, входящим в однородную группу «Здания и сооружения», ликвидационная стоимость принимается Банком, равной 20% от первоначальной стоимости объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяются Банком исходя из возможного периода времени, в течение которого объект будет иметься в наличии и использоваться Банком для получения экономических выгод.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования, порядок начисления амортизации по объектам основных средств может быть пересмотрен Банком в конце отчетного года в случаях значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств.

***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 договору 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 равными суммами (за исключением амортизации за первый и последний месяц, которая рассчитывается по количеству календарных дней фактического использования объекта), 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 Банк 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.

***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 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 их 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 участникам:

- 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 РФ.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего 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 участникам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### ***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, сооружении (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;
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете 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 актами.

### ***Выпущенные долговые обязательства***

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

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены 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 не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Резервный фонд сформирован в полном объеме, установленном Уставом Банка.

### ***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***

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются по итогам каждого отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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 учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства РФ 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 РФ,

свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех 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 ведет 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 РФ 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 Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство 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 использованных 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 в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

### ***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 учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражается рублевый 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 учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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 операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы 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 расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий 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***

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.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

### ***3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена 30 декабря 2016 года. Изменения в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились.

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

### 3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена 29 декабря 2017 года.

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены изменения, обусловленные как изменениями действующего законодательства РФ, так и сближением методологических подходов и стандартов бухгалтерского учета с АО «СМП Банк», а именно:

- изменен состав оцениваемых категорий качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, доходы по которым могут быть определены и могут считаться признанными. С 1 января 2018 года получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV-V категориям качества, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- изменен порядок оценки справедливой стоимости ценных бумаг. С 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании **«Методик определения стоимостей Ценового центра НРД»<sup>[1]</sup>** (далее – Методики определения стоимостей). В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, 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).

### 3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок отчетного года и ошибок года, предшествующего отчетному, которые необходимо исправить в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

### 3.8 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

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

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на 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 учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете иных корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год была уменьшена прибыль после налогообложения на сумму 116 267 тыс. рублей:

<sup>[1]</sup> В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методике СРО НФА и Методике 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.

	тыс. руб.
Возмещение по текущему налогу на прибыль	8 811
Отложенный налог на прибыль	(11 453)
Корректировка резерва на возможные потери	(109 803)
Страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	(2 801)
Прочие расходы	(1 012)
Прочие доходы	(9)
<b>Итого</b>	<b>(116 267)</b>

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

##### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	107 280	79 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 341	2 051
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	33 667	32 986
- Российская Федерация	33 667	32 986
	<b>144 288</b>	<b>114 335</b>

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 2018 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Обязательные резервы в ЦБ РФ исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 377 748	2 447 140
Долевые ценные бумаги	14 630	11 170
	<b>3 392 378</b>	<b>2 458 310</b>

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Облигации Правительства РФ и субфедеральные облигации</b>	<b>412 530</b>	<b>474 090</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	282 297	281 106
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	130 233	192 984
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>2 965 218</b>	<b>1 973 050</b>
Облигации российских предприятий	300 726	-
Облигации иностранных предприятий	2 664 492	1 973 050
	<b>3 377 748</b>	<b>2 447 140</b>

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

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
МинФин Омской области	Омская Обл-2-34002-об	130 233	15.10.2019	12,30
МинФин РФ	ОФЗ-26207-ПД	10 827	03.02.2027	8,15

МинФин РФ	ОФЗ-29011-ПК	271 470	29.01.2020	10,43
VEB Finance plc	Внешэкономбанк-3-2025-евр	38 106	22.11.2025	6,80
GPN Capital S.A.	Газпром нефть-05-23-евро	54 444	27.11.2023	6,00
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED	Роснефть-2-2022-евро	147 498	06.03.2022	4,20
TMK Capital S.A.	ТМК-4-2018-евро	179 475	27.01.2018	7,75
VTB Eurasia DAC	Банк ВТБ" ПАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - Loan participation notes ) бессрочные	482 032	06.12.2022	9,50
VTB Capital S.A.	Банк ВТБ" ПАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN -Loan participation notes) с погашением в 2020 году, серия 10	1 519 709	13.10.2020	6,551
Evraz Group S.A.	Evraz Group, еврооблигации с погашением 2023 году	243 228	20.03.2023	5,375
ГТЛК	№4B02-07-32432-Н от 04.09.2015, МосБиржа	300 726	16.12.2025	8,15

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

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
МинФин Омской области	Омская Обл-2-34002-об	192 984	15.10.2019	12,30
МинФин РФ	ОФЗ-26207-ПД	10 268	03.02.2027	8,15
МинФин РФ	ОФЗ-29011-ПК	270 838	29.01.2020	11,70
VEB Finance plc	Внешэкономбанк-3-2025-евр	37 517	22.11.2025	6,80
GPN Capital S.A.	Газпром нефть-05-23-евро	55 066	27.11.2023	6,00
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED	Роснефть-2-2022-евро	151 963	06.03.2022	4,20
TMK Capital S.A.	ТМК-4-2018-евро	194 753	27.01.2018	7,75
TMK Capital S.A.	ТМК-5-2020-евро	1 278 761	03.04.2020	6,75
Evraz Group S.A.	Evraz Group-07-2018-евро	254 990	27.04.2018	6,75

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Акции финансовых организаций</b>		
Кредитные организации	14 630	11 170
	<b>14 630</b>	<b>11 170</b>

Производные финансовые инструменты по состоянию на 1 января 2018 года, как и на 1 января 2017 года, отсутствуют.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.4.

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 663 417	32 579 585
Ссуды физическим лицам	236 186	273 937
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>28 899 603</b>	<b>32 853 522</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(476 443)	(742 991)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>28 423 160</b>	<b>32 110 531</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>28 663 417</b>	<b>32 579 585</b>
- Финансирование текущей деятельности	222 746	523 361
- Приобретенные права требования	23 436 201	32 055 980
- Прочие размещенные средства, приравненные к ссудной задолженности	5 004 470	244
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>236 186</b>	<b>273 937</b>
<b>- Жилищные кредиты</b>	<b>104 208</b>	<b>16 300</b>
в т.ч. приобретенные права требования	-	154
<b>- Ипотечные кредиты</b>	<b>76 021</b>	<b>98 342</b>
в т.ч. приобретенные права требования	50 966	80 350
<b>- Потребительские кредиты</b>	<b>35 719</b>	<b>70 781</b>
в т.ч. приобретенные права требования	1 377	17 117
<b>- Автокредиты</b>	<b>20 238</b>	<b>88 514</b>
в т.ч. приобретенные права требования	18 299	81 043
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>28 899 603</b>	<b>32 853 522</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(476 443)	(742 991)
в т.ч. по приобретенным правам требования	(227 482)	(335 397)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>28 423 160</b>	<b>32 110 531</b>

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Строительство	21 324 930	31 421 276
Финансовый сектор	5 153 058	310 051
Обрабатывающие производства	1 969 626	580 331
Физические лица	236 186	273 937
Оптовая и розничная торговля	126 213	172 536
Сельское хозяйство	75 656	79 723
Транспорт и связь	3 525	4 669
Прочее	10 409	10 999
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>28 899 603</b>	<b>32 853 522</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(476 443)	(742 991)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>28 423 160</b>	<b>32 110 531</b>

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне от минимального до максимального значения диапазона, предусмотренного для данных категорий качества, в зависимости от величины предполагаемых источников погашения кредита по отношению к



обязательствам, от суммы выручки за весь период кредитования, от финансового состояния заемщика и других факторов, в соответствии с внутренними документами Банка;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

#### **Ссуды 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 ставки резервирования, установленные Вариантом 2, 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 чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.6.

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.2.

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

	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Долевые ценные бумаги	-	45 170
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	859 959	450 000
Резерв на возможные потери	(190 979)	(126 328)
	<b>668 980</b>	<b>368 842</b>

По статье «Долевые ценные бумаги» по состоянию на 1 января 2017 года были отражены вложения Банка в паи Рентного закрытого паевого инвестиционного фонда «МРегионГрупп. Земельный» (далее – «Паи») под управлением Закрытого акционерного общества «Центральная трастовая компания» (ЗАО «Центротраст»). Вложения в Паи были признаны проблемными, создан резерв на возможные потери в размере 100%.

По состоянию на 1 января 2018 вложения в Паи списаны за счет сформированного РВП.

По состоянию на 1 января 2018 года вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

#### 4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Общество с ограниченной ответственностью «КУАТРО»	Российская Федерация	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	99,99	-	409 959	-
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами	71,43	71,43	450 000	450 000
<b>Резерв на возможные потери</b>					<b>(190 979)</b>	<b>(81 158)</b>
					<b>668 980</b>	<b>368 842</b>

На 1 января 2018 года Уставный капитал ООО «Гостиница» составляет 630 млн рублей и сформирован за счет:

- недвижимости Банка в сумме 424,5 млн рублей;
- денежных средств Банка в сумме 25,5 млн рублей;
- денежных средств ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 180 млн рублей.

Распределение долей в ООО «Гостиница»:

- ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» - 71,43%;
- ПАО МОСОБЛБАНК - 28,57%.

На 1 января 2018 года Уставный капитал ООО «КУАТРО» составляет 410 млн рублей и сформирован за счет:

- недвижимости Банка в сумме 389,2 млн рублей;
- денежных средств Банка в сумме 20,8 млн рублей.

Распределение долей в ООО «КУАТРО»:

- ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» - 99,99%;
- ООО «Феникс» - 0,01%.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	-	252 149
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	252 149
<b>Корпоративные облигации</b>	201 765	203 335
Облигации кредитных организаций – резидентов	201 765	203 335
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>201 765</b>	<b>455 484</b>

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Россельхозбанк- РСХБ-7-об	201 765	05.06.2018	8,7

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
ОФЗ-24018-ПК	252 149	27.12.2017	10,95
Россельхозбанк- РСХБ-7-об	203 335	05.06.2018	11,55

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>		
<i>Облигации федерального займа</i>	-	252 149
<i>Облигации финансовых организаций</i>	201 765	203 335
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>201 765</b>	<b>455 484</b>

Резерв под обесценение по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2017 год не создавался.

Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за 2017 год не было.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

#### 4.7 Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	818 924	52 402	5 837	1 300	280	13 209	426 520	76 836	1 395 308
Поступления	-	-	-	4 637	3 244	587	-	-	8 468
Модернизация	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Выбытия	(26 460)	(22 040)	-	(645)	(2 841)	-	(329 693)	(76 653)	(458 332)
Переоценка	(57 248)	-	-	-	-	-	(3 243)	54	(60 437)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>735 216</b>	<b>30 362</b>	<b>5 894</b>	<b>5 292</b>	<b>683</b>	<b>13 796</b>	<b>93 584</b>	<b>237</b>	<b>885 064</b>
<b>Накопленная амортизация и резерв на возможные потери</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	99 982	22 870	974	-	-	1 626	-	-	125 452
Начисленная амортизация за год	20 901	6 959	583	-	-	1 780	-	-	30 223
Резерв на возможные потери	-	(2 342)	-	-	-	-	-	-	(2 342)
Выбытия	(10 427)	(6 022)	-	-	-	-	-	-	(16 449)
Переоценка	(7 148)	-	-	-	-	-	-	-	(7 148)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>103 308</b>	<b>21 465</b>	<b>1 557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 406</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129 736</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>631 908</b>	<b>8 897</b>	<b>4 337</b>	<b>5 292</b>	<b>683</b>	<b>10 390</b>	<b>93 584</b>	<b>237</b>	<b>755 328</b>

Структура основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	865 904	57 903	8 091	12 294	760	67	392 607	194 843	1 532 469
Поступления	-	2 543	4 785	17 974	6 014	13 142	-	-	44 458
Модернизация	-	-	-	-	-	-	21 409	-	21 409
Выбытия	-	(8 044)	(7 039)	(28 968)	(6 494)	-	-	-	(50 545)
Переоценка	(46 980)	-	-	-	-	-	12 504	(118 007)	(152 483)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>818 924</b>	<b>52 402</b>	<b>5 837</b>	<b>1 300</b>	<b>280</b>	<b>13 209</b>	<b>426 520</b>	<b>76 836</b>	<b>1 395 308</b>
<b>Накопленная амортизация и резерв на возможные потери</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	68 481	16 896	4 038	81	-	3	-	-	89 499
Начисленная амортизация за год	29 808	4 736	884	-	-	1 623	-	-	37 051
Резерв на возможные потери	-	3 787	-	(81)	-	-	-	-	3 706
Выбытия	-	(2 549)	(3 948)	-	-	-	-	-	(6 497)
Переоценка	1 693	-	-	-	-	-	-	-	1 693
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>99 982</b>	<b>22 870</b>	<b>974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 452</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>718 942</b>	<b>29 532</b>	<b>4 863</b>	<b>1 300</b>	<b>280</b>	<b>11 583</b>	<b>426 520</b>	<b>76 836</b>	<b>1 269 856</b>

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Стоимость объектов недвижимости, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 января 2018 года составляет 818 369 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств составляет 4 110 тыс. рублей, договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость недвижимого имущества подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Мастер-Диалог», которое обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка объектов в соответствии с заключенным договором об оказании услуг по оценке объектов недвижимости по состоянию на 25 декабря 2017 года проводилась штатными специалистами ООО «Мастер-Диалог»:

- Корневским А.А. - членом Ассоциации саморегулируемой организации «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»»;
- Божко А.В. – членом саморегулируемой организации оценщиков СОЮЗ «Федерация Специалистов Оценщиков».

Компания ООО «Мастер-Диалог» аккредитована при Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Для определения рыночной стоимости использовались сравнительный, доходный и затратный подходы. В соответствии с Федеральным стандартом оценки № 2 (утвержден Приказом Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298 «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)») под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Рыночная стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

В результате проведенной переоценки недвижимого имущества уменьшение остаточной стоимости в сумме 584 тыс. рублей отражено в составе прочего совокупного дохода Банка, а уменьшение в сумме 52 705 тыс. рублей признано в составе прибылей и убытков Банка.

#### 4.8 Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	22 800	61 481
Прочая дебиторская задолженность	340	469
Резерв под обесценение	(17 465)	(61 571)
<b>Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>5 675</b>	<b>379</b>
Расчеты с поставщиками	9 292	4 887
Налоги и сборы	7 711	1 191
Прочие	29 710	34 046
Резерв под обесценение	(28 761)	(32 797)
<b>Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>17 952</b>	<b>7 327</b>
	<b>23 627</b>	<b>7 706</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	61 571	32 797	94 368
Чистое создание резерва под обесценение	10 293	702	10 995
Списания	(54 399)	(4 738)	(59 137)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>17 465</b>	<b>28 761</b>	<b>46 226</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	96 392	12 716	109 108
Чистое создание резерва под обесценение	115 612	20 633	136 245
Списания	(150 433)	(552)	(150 985)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>61 571</b>	<b>32 797</b>	<b>94 368</b>

Структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.4.

Структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.6.

#### 4.9 Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	29 478 243	33 947 091
	<b>29 478 243</b>	<b>33 947 091</b>

#### 4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Срочные депозиты</b>	<b>2 218 377</b>	<b>1 755 217</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 195 777	1 689 710
- Юридические лица	22 600	65 507
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>297 264</b>	<b>335 650</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	91 025	100 153
- Юридические лица	206 239	235 497
	<b>2 515 641</b>	<b>2 090 867</b>

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговля	78 750	54 963
Недвижимость	48 564	80 845
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	37 101	94 063
Строительство	22 674	34 262
Здравоохранение	5 487	2 616
Финансовые услуги	3 842	6 290
Производство	2 434	8 992

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Транспорт и связь	1 255	6 653
Энергетика	545	70
Информационно-вычислительное обслуживание	297	154
Общественные объединения	263	976
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	76	423
Образование и наука	27	18
Реклама	9	39
Прочие	26 680	9 989
	<b>228 004</b>	<b>300 353</b>

#### 4.11 Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	952	39 400
Прочая кредиторская задолженность	1 019	3 436
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 971</b>	<b>42 836</b>
Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков, в т.ч. страховых взносов	9 194	9 627
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 629	8 152
Прочая кредиторская задолженность	4 935	2 927
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>18 758</b>	<b>20 706</b>
	<b>20 729</b>	<b>63 542</b>

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.4.

Структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.6.

#### 4.12 Уставный капитал Банка

Для организации и обеспечения деятельности Банка его участниками сформирован Уставный капитал в размере 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей.

Размер доли участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

№	Участник	% уставного капитала	Номинальная стоимость, руб.
1	АО «СМП Банк»	100	180 000 000
		<b>100</b>	<b>180 000 000</b>

Единственный участник Банка – АО «СМП Банк» 7 февраля 2017 года принял решение предложить для приобретения Единственному участнику Банка долю в размере 0,62% номинальной стоимостью 1 116 800 (Один миллион сто шестнадцать тысяч восемьсот) рублей в уставном капитале ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», принадлежавшую Банку, по цене 1 256 480 (Один миллион двести пятьдесят шесть тысяч четыреста восемьдесят) рублей с условием проведения расчетов по оплате указанной доли в срок не позднее 27 февраля 2017 года.



Решением Совета директоров АО «СМП Банк» от 22 февраля 2017 года одобрено изменение участия АО «СМП Банк» в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» путем приобретения доли в уставном капитале Банка в размере 0,62% номинальной стоимостью 1 116 800 (Один миллион сто шестнадцать тысяч восемьсот) рублей.

22 февраля 2017 года между Банком и АО «СМП Банк» заключен Договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка. Денежные средства в оплату доли перечислены 27 февраля 2017 года.

14 марта 2017 года переход доли в уставном капитале Банка в размере 0,62% номинальной стоимостью 1 116 800 (Один миллион сто шестнадцать тысяч восемьсот) рублей к АО «СМП Банк» зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц.

## **5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах**

### **5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 и 2016 годы представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и прочие потери	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	904 542	121 670	41 648	1 067 860
Чистое создание резерва под обесценение	444 655	4 658	(2 640)	446 673
в т.ч. по приобретенным правам требования	307 176	-	-	307 176
Списание за счет резерва	(544 941)	-	(2 078)	(547 019)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>804 256</b>	<b>126 328</b>	<b>36 930</b>	<b>967 514</b>
Чистое создание резерва под обесценение	(126 160)	109 821	(1 663)	(18 002)
в т.ч. по приобретенным правам требования	(107 915)	0	0	(107 915)
Списание за счет резерва	(184 500)	(45 170)	(4 749)	(234 419)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>493 596</b>	<b>190 979</b>	<b>30 518</b>	<b>715 093</b>

Графа «Ссудная и приравненная к ней задолженность» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по требованиям по получению процентных доходов.

Графа «Прочие активы и прочие потери» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

### **5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 323	17 306
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 216)	(1 196)

### 5.3 Прочие операционные доходы и расходы

Основной статьей прочих операционных доходов Банка в 2017 году являются доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, (доходы от сдачи в аренду и от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) в сумме 21 685 тыс. рублей (в 2016 году - доходы от сдачи в аренду и от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 30 781 тыс. рублей).

В составе прочих операционных доходов отражены доходы от реализации основных средств на сумму 24 тыс. рублей (2016 год: 585 тыс. рублей) и доходы от реализации прочего имущества на сумму 142 тыс. рублей (2016 год: 630 тыс. рублей).

Основной статьей прочих операционных расходов в 2017 году является расход на содержание персонала в сумме 204 882 тыс. рублей, включающий в себя вознаграждения работникам с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, а также расходы на добровольное медицинское страхование и расходы на подготовку и переподготовку кадров (в 2016 году – расход на содержание персонала в сумме 188 291 тыс. рублей).

В составе прочих операционных расходов отражены расходы от списания основных средств на сумму 491 тыс. рублей (2016 год: 1 805 тыс. рублей), расходы от реализации основных средств на сумму 13 420 тыс. рублей (2016 год: 1 085 тыс. рублей), расходы от выбытия недвижимости, переданной в уставной капитал дочерней организации ООО «КУАТРО» на сумму 17 163 тыс. рублей (2016 год: 0 тыс. рублей).

### 5.4 Вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>202 469</b>	<b>187 354</b>
Расходы на оплату труда, включая премии	162 471	148 122
<i>в т.ч. оценочные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска</i>	<i>1 454</i>	<i>10 816</i>
Налоги и отчисления по заработной плате	39 032	37 669
<i>в т.ч. оценочные обязательства по уплате страховых взносов</i>	<i>860</i>	<i>2 698</i>
Прочие краткосрочные вознаграждения	966	1 563
<b>Прочие долгосрочные вознаграждения</b>	<b>366</b>	<b>-</b>
	<b>202 835</b>	<b>187 354</b>

### 5.5 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>213 111</b>	<b>(195 736)</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>13 586</b>	<b>35 375</b>
Налог на имущество	8 353	23 660
НДС	4 398	10 527
Налог на землю	791	990
Транспортный налог	25	44
Прочие налоги	19	154
<b>Итого</b>	<b>226 697</b>	<b>(160 361)</b>

## 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 года 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.

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:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	101 153	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11 279	13 330
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	50	16
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	100 629	(209 082)
<b>Итого</b>	<b>213 111</b>	<b>(195 736)</b>

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

	<b>2017 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2016 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	112 482	13 346
Изменение отложенного налога	100 629	(209 082)
<b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>	<b>213 111</b>	<b>(195 736)</b>

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

#### **Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, с 2017 года также не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств по временным разницам в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе капитала</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 119	(19 855)	-	4 264
Чистая ссудная задолженность	6 190	(9 451)	-	(3 261)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(57 929)	(60 527)	-	(118 456)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	517	(245)	-	272
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(209 169)	93 162	117	(115 890)
Прочие активы	17 220	(5 812)	-	11 408
Прочие обязательства	1 925	548	-	2 473
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 873	(9 628)	-	9 245
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	101 209	(88 821)	-	12 388
<b>Итого налоговое обязательство</b>	<b>(97 045)</b>	<b>(100 629)</b>	<b>117</b>	<b>(197 557)</b>

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств по временным разницам в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе капитала</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 043)	86 162	-	24 119
Чистая ссудная задолженность	-	6 190	-	6 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(58 861)	932	-	(57 929)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	100	417	-	517
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(242 286)	34 077	(960)	(209 169)
Прочие активы	34 455	(17 235)	-	17 220

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Прочие обязательства	1 630	295	-	1 925
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 838	(2 965)	-	18 873
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	264 690	(163 481)	-	101 209
Непризнанные налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	(264 690)	264 690	-	-
<b>Итого налоговое обязательство</b>	<b>(305 167)</b>	<b>209 082</b>	<b>(960)</b>	<b>(97 045)</b>

## 6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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 РФ 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»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2017 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. На 1 января 2017 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк на ежедневной основе предоставляет в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчетности, сведения о расчете собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативов по установленной форме.

В течение отчетного периода величины базового и основного капиталов, а также собственных средств (капитала) Банка имеют положительное значение, значения обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 нарушаются.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>1 107 318</b>	<b>242 090</b>
Базовый капитал	1 107 318	242 090
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>1 107 318</b>	<b>242 090</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	42 858 540	47 301 789
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>2,6</b>	<b>0,5</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>2,6</b>	<b>0,5</b>

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>2,6</b>	<b>0,5</b>

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 180 000 тыс. рублей, сформированный за счет долей участников.

В состав базового капитала Банка включен резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, в размере 27 000 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года (на 1 января 2017 года: 27 000 тыс. рублей).

В течение отчетного периода среднее значение капитала Банка, рассчитанное в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, составило 899 977 тыс. рублей, максимальное значение капитала составило 1 259 905 тыс. рублей по состоянию на 1 сентября 2017 года, минимальное значение капитала составило 242 090 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года.

Данные Бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года
<b>1</b>	<b>Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе</b>	<b>24, 26</b>	<b>180 000</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	180 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	180 000
<b>2</b>	<b>Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего</b>	<b>15, 16</b>	<b>31 993 884</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>3</b>	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:</b>	<b>10</b>	<b>755 328</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 258	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5 таблицы)	X	9 258	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5 таблицы)	9	9 258
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 314	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 314
<b>4</b>	<b>Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:</b>	<b>9</b>	<b>12 388</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	12 388	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	9 910
<b>5</b>	<b>Отложенное налоговое обязательство, всего</b>	<b>20</b>	<b>209 944</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>7</b>	<b>Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые</b>	<b>3, 5, 6, 7</b>	<b>29 327 572</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года
	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	3 392 378	X	X	X
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	268 159	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	268 159
8.7	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	X	96 406	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	56.1.3	96 406

## **7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

По состоянию на 1 января 2018 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания 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» представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	1 107 318	242 090
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	33 615 419	36 844 983
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	3,3%	0,7%

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связано с ростом значения основного капитала Банка в результате получения прибыли и снижением величины балансовых активов в основном за счет уменьшения ссудной задолженности.

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с Бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются следующие:

- поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (вложения в нематериальные активы, а также вложения Банка в субординированные облигационные займы финансовой организации);
- прочие поправки на величину остатков на балансовых счетах, исключаемых из расчета величины активов под риском (обязательные резервы в ЦБ РФ и др.).

## **8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В отчетном году были проведены следующие существенные операции в инвестиционной и операционной деятельности, не требующие использования денежных средств:

- передача недвижимости дочерней организации ООО «КУАТРО» в качестве вноса в уставный капитал в сумме 389 183 тыс. рублей;
- переоценка недвижимости, принадлежащей Банку на праве собственности, по состоянию на 1 января 2018 года по реальной рыночной стоимости в сумме 52 705 тыс. рублей.

Увеличение денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило 29 953 тыс. руб.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	<b>2017 год, тыс. руб.</b>	<b>2016 год, тыс. руб.</b>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(210 127)	147 009
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	239 458	(212 054)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	1 117	(-1 117)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>144 288</b>	<b>114 335</b>

## **9. 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 исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, и минимально используют недоступные широкому кругу пользователей исходные данные. 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;
- основные средства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Справедливая стоимость основных средств определяется на основании результатов независимой оценки. Банк определяет



справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

### 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 исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие недоступные широкому кругу пользователей исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	<b>465 266</b>	<b>2 927 112</b>	<b>-</b>	<b>3 392 378</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	450 636	2 927 112	-	3 377 748
- Долевые ценные бумаги	14 630	-	-	14 630
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>725 729</b>	<b>725 729</b>
Основные средства	-	-	725 729	725 729
	<b>465 266</b>	<b>2 927 112</b>	<b>725 729</b>	<b>4 118 107</b>

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>	<b>485 260</b>	<b>1 973 050</b>	<b>-</b>	<b>2 458 310</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	474 090	1 973 050	-	2 447 140
- Долевые ценные бумаги	11 170	-	-	11 170
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 222 298</b>	<b>1 222 298</b>
Основные средства	-	-	1 222 298	1 222 298
	<b>485 260</b>	<b>1 973 050</b>	<b>1 222 298</b>	<b>3 680 608</b>

## 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 10.1 Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников Банка определяет состав Наблюдательного Совета, избирает его членов и досрочно прекращает полномочия членов Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством РФ и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом.

В соответствии с действующим законодательством РФ в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично.

В период с 01 января 2017 по 31 декабря 2017 решения, относящиеся к компетенции общего собрания участников, принимались Единственным участником ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» - АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2017 года членами Наблюдательного Совета являлись:

- Смирнов Сергей Алексеевич – Председатель Наблюдательного Совета;
- Бальский Павел Григорьевич – член Наблюдательного Совета;
- Котова Оксана Владимировна – член Наблюдательного Совета;
- Гальперин Игорь Евгеньевич – член Наблюдательного Совета;
- Оболенский Артем Алексеевич – член Наблюдательного Совета.

07 августа 2017 года решением Единственного участника Банка Наблюдательный Совет Банка переизбран.

По состоянию на 1 января 2018 года членами Наблюдательного Совета являлись:

- Смирнов Сергей Алексеевич – Председатель Наблюдательного Совета;
- Малыхин Денис Вячеславович – член Наблюдательного Совета;
- Котова Оксана Владимировна – член Наблюдательного Совета;
- Гальперин Игорь Евгеньевич – член Наблюдательного Совета;
- Оболенский Артем Алексеевич – член Наблюдательного Совета.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами Банка – единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному Совету.

Наблюдательный Совет определяет количественный состав Правления, назначает и досрочно прекращает полномочия Председателя Правления и членов Правления.

По состоянию на 1 января 2017 года членами Правления являлись:

- Котова Оксана Владимировна – Председатель Правления;
- Первушин Андрей Анатольевич – член Правления;
- Бондарева Светлана Алексеевна – член Правления;
- Горожанкин Алексей Юрьевич – член Правления.

15 мая 2017 года решением Наблюдательного Совета Банка досрочно прекращены полномочия члена Правления Первушина Андрея Анатольевича и утвержден новый состав Правления:

- Котова Оксана Владимировна – Председатель Правления;
- Бондарева Светлана Алексеевна – член Правления;
- Горожанкин Алексей Юрьевич – член Правления.

С 30 мая 2017 года решением Наблюдательного Совета Банка утвержден новый состав Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года членами Правления являлись:

- Котова Оксана Владимировна – Председатель Правления;
- Маньшина Татьяна Вячеславовна – член Правления;
- Горожанкин Алексей Юрьевич – член Правления.

## **10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля**

Наблюдательный Совет и Правление Банка несут ответственность за организацию и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке, создание организационной структуры, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля 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 информационных систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, создание системы внутреннего контроля и мониторинг ее эффективности. Руководство Банка осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе (при необходимости) вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля.

В Банке разработана система политик, методик 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;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке значимых рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных значимых рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- нормы этического поведения;
- 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.

Служба внутреннего аудита (далее – «СВА») действует под непосредственным контролем и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы

внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими подразделениями Банка и их кураторами. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного Совета, руководства Банка и проверяемых структурных подразделений.

Органами системы внутреннего контроля Банка являются:

- Общее собрание участников (единственный участник Банка);
- Наблюдательный Совет;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение № 242-П), Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (далее – «СВК») – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4 (1) Положения № 242-П, Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля;
  - Службу финансового мониторинга (далее – «СФМ») – структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию предоставления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
  - Службу оценки рисков (далее – «СОР») – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У), и Положением о Службе оценки рисков;
  - иные структурные подразделения и (или) работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за

использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности СВК Банка и СОР Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку и направление руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка рекомендаций по управлению регуляторным риском (в случае необходимости);
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних нормативных 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 работников, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Все члены органов управления и руководители СВА, СВК, СОР и СФМ Банка соответствуют квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и стажу работы, установленным ФЗ № 395-1 и нормативными актами Банка России.

Руководство Банка считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к СВА, СВК, СОР и СФМ, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности осуществляемых Банком операций.

## **11. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **11.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Основной целью управления рисками в Банке является обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, а также достаточности его капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка, обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, защита интересов участников Банка, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Все риски, от реализации которых Банк может понести убытки и которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, подлежат управлению и контролю на непрерывной основе.

В качестве объектов управления Банк выделяет следующие типичные виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (фондовый, процентный, валютный), операционный риск (в т.ч. правовой риск), риск потри деловой репутации, регуляторный риск.

Значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный риск и риск концентрации.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются:

- усиление конкурентных преимуществ Банка и банковской группы АО «СМП Банк» (далее – «Группа») в целом, в том числе обеспечение нормального функционирования в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а также создание системы управления рисками и капиталом (далее – «СУР») Банка, предполагающей идентификацию, мониторинг и снижение рисков Банка и Группы в целом;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка (далее – «ВНД») и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в том числе минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение выполнения единых требований, установленных в Группе, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе, в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками/обеспечение соответствия (не противоречия) внутренней нормативной базы Банка по рискам ВНД АО «СМП Банк»;
- увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования СУР Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- достижение адекватности (приведение в соответствие с масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности СУР Банка и Группы в целом).

Участниками СУР в Банке в соответствии с полномочиями, определенным Уставом и ВНД Банка, являются органы управления Банка, предусмотренные ФЗ № 395-1:

- Общее собрание участников;
- Наблюдательный Совет Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Распределение должностных обязанностей работников в Банке организовано таким образом,

чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Наблюдательный Совет Банка утверждает стратегию (политику) управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль его реализации.

Правление Банка несет ответственность за:

- организацию СУР, обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- разработку, утверждение и реализацию процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- принятие решений об одобрении соответствующих рисков и их лимитов;
- выявление и контроль значимых рисков Банка, а также разработку методов, используемых для оценки и выявления этих рисков.

К полномочиям Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка относятся:

- контроль соблюдения Банком установленных предельных значений уровней рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения;
- рассмотрение отчетов, подготовленных СОР и СВА, и предлагаемых мер по устранению недостатков СУР.

В обязанности СОР входит участие в создании и реализации в Банке эффективной СУР, участие в разработке и внедрении единой методологии управления рисками и капиталом (примеров и методов), формировании основных принципов внутренних нормативных документов по управлению рисками, оценка отдельных видов риска по совершенным и планируемым Банком операциям, мониторинг соблюдения Банком установленных нормативными актами Банка России и органами управления Банка лимитов рисков.

СОР в соответствии с внутренними нормативными документами Банка периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка, которые включают в себя результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

СВА оценивает эффективность СУР, в том числе, проводя проверки деятельности органов управления и структурных подразделений Банка, осуществляющих управление рисками. На постоянной основе информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в организации СУР, а также разрабатывает рекомендации и предложения по устранению выявленных недостатков.

ВНД Группы по управлению рисками унифицированы и соответствуют требованиям нормативных актов ЦБ РФ, в т.ч. Указания ЦБ РФ № 3624-У

Разработанные, актуализированные и действующие по состоянию на 1 января 2018 года ВНД, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Основными принципами актуализированной СУР в Банке являются:

- принцип соответствия;
- принцип системного подхода и интеграции;
- принцип адресной ответственности;

- принцип регламентации;
- принцип разделения функций/полномочий;
- принцип непрерывности и своевременности;
- принцип информированности (контроль уровня рисков);
- комплексной коллективной ответственности по рискам, принятым Банком, как участником Группы;
- принцип экономической целесообразности и эффективности.

Политика управления банковскими рисками и капиталом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», утвержденная Наблюдательным Советом Банка 28 ноября 2015 года, определяет основные цели, задачи, методы и принципы организации и функционирования СУР в Банке в рамках общей для банковской группы «Политики управления банковскими рисками и капиталом в Группе АО «СМП Банк».

Политика и процедуры по управлению рисками пересматривается на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке имелась система отчетности по значимым видам банковских рисков, а также по собственным средствам (капиталу) Банка.

СОР формирует следующую отчетность по Банку:

- не реже одного раза в месяц отчеты:
  - об уровне и состоянии значимых рисков;
  - о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
  - о выполнении обязательных нормативов Банка;
- не реже одного раза в квартал отчет:
  - об уровне и состоянии рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации, валютный риск, фондовый риск, процентный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск).

## 11.2 Кредитный риск

**Кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск признается Банком значимым риском. Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляются на постоянной основе.

В Банке разработаны политики, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

К кредитному риску относится также риск концентрации, который обусловлен предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также принадлежностью должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или наличием ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг объемных показателей по активам Банка, подверженных кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика.

Банком используются следующие методы управления и минимизации кредитного риска:

- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия



решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;

- постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;
- создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков;
- оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава заемщиков, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд;
- определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения;
- осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- оценка достаточности ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений;
- обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;
- постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (в том числе межбанковских кредитов) для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля;
- стресс-тестирование кредитного риска.

В отчетном периоде объектами кредитного риска в Банке являлись:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- прочие размещенные и предоставленные средства;
- неиспользованные лимиты по кредитным линиям.

Управление кредитным риском осуществляется на непрерывной основе и состоит из нескольких этапов: идентификация, анализ и оценка, принятие риска и мероприятия по его управлению, мониторинг и контроль риска.

Идентификация, анализ и оценка кредитного риска в Банке осуществляются, в том числе на основе профессионального суждения о способности заемщика выполнить обязательства перед Банком. Профессиональное суждение о степени кредитного риска выносится на основании комплексного анализа внутренних и внешних факторов:

- финансового состояния заемщика (контрагента, эмитента);
- наличия у заемщика источников погашения кредита;
- текущего и перспективного позиционирования заемщика (контрагента) в отрасли;
- результата мониторинга целевого использования кредитов;
- качества обеспечения возврата кредита;
- качества обслуживания долга;
- наличия фактов нарушения заемщиком (контрагентом) договорных сроков расчетов;
- принадлежности банков-контрагентов к финансово-устойчивым кредитным организациям;
- другие факты, влияющие на платежеспособность заемщика (контрагента) и на обеспечение кредита.

Основной задачей системы мониторинга и прогнозирования кредитного риска является достаточно быстрое реагирование руководства и подразделений Банка на внешние и внутренние факторы кредитного риска с целью минимизации потерь.

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- создание системы распределения полномочий и принятия решений;
- создание соответствующей информационной системы.

Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Управление кредитным риском и реализация мероприятий, направленных на его минимизацию, возложены на Кредитное управление Банка. Стратегия Банка по совершенствованию процесса принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск, предполагает централизацию данного процесса в данном подразделении. Таким образом, обеспечивается снижение рисков в кредитном процессе при повышении качества кредитного портфеля Банка. Данная система дает возможность управлять кредитным риском, оперативно контролировать структуру кредитного портфеля и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

В целях повышения качества оценки кредитоспособности заемщика в Банке реализован процесс получения и анализа информации о кредитной истории заемщиков в других банках (по данным бюро кредитных историй). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика.

С момента начала мероприятий по финансовому оздоровлению Банка проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю, а также выдача новых кредитов платежеспособным заемщикам.

Одной из главных задач для Банка в период проведения мероприятий по финансовому оздоровлению является улучшение качества активов, в частности кредитного портфеля Банка. В Банке создан Комитет по работе с проблемными активами, координирующий проведение подразделениями Банка работы с проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, Банк осуществляет постоянный мониторинг уровня проблемной задолженности в кредитном портфеле и, в случае ее возникновения, оперативно предпринимает меры для ее погашения. При оценке и мониторинге кредитоспособности заемщика в качестве дополнительных индикаторов кредитного риска используются такие критерии как: отсутствие проведения реальной деятельности заемщиком; несоответствие заложенного имущества требованиям, установленным по залогам и/или его частичное/полное отсутствие; снижение объема выручки от продаж; рост неликвидных активов и просроченных долгов; наличие убытка или снижение прибыли по результатам деятельности заемщика за отчетный период.

Покрытие принимаемых кредитных рисков по новым кредитам осуществляется за счет создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, адекватных комплексной оценке кредитоспособности заемщика и/или категории качества ссуды/ссудной и приравненной к ней задолженности. Банком осуществляется на постоянной основе последующий контроль правильности формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Тор- говля	Государст венный сектор	Прочее	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	107 280	-	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	103 060	-	103 060
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	33 667	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	54 445	412 530	570 200	2 355 203	-	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	1 962 837	21 111 529	-	12 151	-	167	5 153 058	183 418	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	259 021	-	-	409 959	-	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	201 765	-	201 765
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	22	5 524	129	5 675
	<b>1 962 837</b>	<b>21 111 529</b>	<b>259 021</b>	<b>66 596</b>	<b>412 530</b>	<b>980 348</b>	<b>7 959 557</b>	<b>183 547</b>	<b>32 935 965</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Тор- говля	Государст венный сектор	Прочее	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	79 298	-	79 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	85 892	-	85 892
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	32 986	-	32 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 066	474 090	1 880 467	37 517	-	2 447 140
Чистая ссудная задолженность	569 653	31 011 529	-	12 499	-	610	306 950	209 290	32 110 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	368 842	-	-	-	-	-	368 842
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	252 149	-	203 335	-	455 484
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	154	9	216	379
	<b>569 653</b>	<b>31 011 529</b>	<b>368 842</b>	<b>67 565</b>	<b>726 239</b>	<b>1 881 231</b>	<b>745 987</b>	<b>209 506</b>	<b>35 580 552</b>

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	107 280	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	103 060	103 060
Средства в кредитных организациях	-	33 667	-	-	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 979 848	-	-	-	412 530	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	28 237 528	-	2 214	183 418	-	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	668 980	-	-	-	-	668 980
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	668 980	-	-	-	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	-	-	-	-	201 765
Прочие финансовые активы	5 524	-	-	129	22	5 675
	<b>32 093 645</b>	<b>33 667</b>	<b>2 214</b>	<b>183 547</b>	<b>622 892</b>	<b>32 935 965</b>

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	79 298	79 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	85 892	85 892
Средства в кредитных организациях	-	32 986	-	-	-	32 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 973 050	-	-	-	474 090	2 447 140
Чистая ссудная задолженность	31 898 847	-	2 394	209 290	-	32 110 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	368 842	-	-	-	-	368 842
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	368 842	-	-	-	-	368 842
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	203 335	-	-	-	252 149	455 484
Прочие финансовые активы	9	-	-	216	154	379
	<b>34 444 083</b>	<b>32 986</b>	<b>2 394</b>	<b>209 506</b>	<b>891 583</b>	<b>35 580 552</b>

По состоянию на 1 января 2018 года, как и на 1 января 2017 года, Банк осуществляет свою деятельность только на территории Москвы и Московской области.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.6.

Информация о распределении кредитного риска по валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.4.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года составил 37 001 244 тыс. рублей.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктами 2.3. и 2.6. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) и о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа		2 группа		3 группа		4 группа		Активы с иными коэффициентами риска		Всего	
	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска
Денежные средства	107 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107 280	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	103 027	-	-	-	-	-	33	33	-	-	103 060	33
Средства в кредитных организациях	-	-	19 851	3 970	-	-	13 810	13 810	6	-	33 667	17 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-			3 027 813	4 663 379	3 027 813	4 663 379
Чистая ссудная задолженность в т.ч. приобретенные права требования	-	-	-	-	-	-	5 334 157	5 334 157	23 089 003	29 623 309	28 423 160	34 957 466
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	204 995	204 995	23 074 366	29 604 108	23 279 361	29 809 103
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-			668 980	1 003 470	668 980	1 003 470
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	201 765	201 765	-	-	201 765	201 765
Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	676 955	676 955	96 465	144 422	773 420	821 377
	<b>210 307</b>	<b>-</b>	<b>19 851</b>	<b>3 970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 226 073</b>	<b>6 226 073</b>	<b>26 882 267</b>	<b>35 434 580</b>	<b>33 338 498</b>	<b>41 664 623</b>

Среднее значение совокупного объема кредитного риска за 2017 год составило 42 271 138 тыс. рублей.

Правлением Банка принято решение о применении подхода к расчету кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренного пунктом 2.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года составил 43 060 012 тыс. рублей.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) и о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа		2 группа		3 группа		4 группа		Активы с иными коэффициентами риска		Всего	
	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска	Активы, за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы, взвешенные по уровню риска
Денежные средства	79 298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 298	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	85 851	-	-	-	-	-	41	41	-	-	85 892	41
Средства в кредитных организациях	-	-	21 482	4 296	-	-	11 498	11 498	6	-	32 986	15 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	2 447 140	3 662 662	2 447 140	3 662 662
Чистая ссудная задолженность в т.ч. приобретенные права требования	189	-	-	-	-	-	507 717	507 717	31 602 625	41 032 525	32 110 531	41 540 242
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	465 480	465 480	31 433 767	40 779 797	31 899 247	41 245 277
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	368 842	553 263	368 842	553 263
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	247 106	-	-	-	5 043	2 522	203 335	203 335	-	-	455 484	205 857
Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	201 436	201 436	360 529	540 598	561 965	742 034
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	2 060	2 060	-	-	2 060	2 060
	412 444	-	21 482	4 296	5 043	2 522	926 087	926 087	34 779 142	45 789 048	36 144 198	46 721 953

## 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 Банка России № 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. 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.

Одной из главных задач для Банка в период финансового оздоровления является улучшение качества активов, в частности, кредитного портфеля Банка. В рамках проводимого финансового оздоровления проводятся дополнительные мероприятия для выявления проблемных активов Банка.

Для отнесения того или иного актива к проблемным принимаются во внимание не только требования Положения Банка России № 590-П, а также иные показатели деятельности заемщиков, которые оказывают негативное влияние на способность заемщика погасить принятые на себя обязательства в течение срока действия кредитного договора.

В качестве дополнительных индикаторов риска использовались такие критерии как: отсутствие проведения реальной деятельности заемщиком; несоответствие заложенного имущества требованиям, установленным по залогу, и/или его частичное/полное отсутствие; снижение объема выручки от продаж; рост неликвидных активов и просроченных долгов; наличие убытка или снижение прибыли по результатам деятельности заемщика за отчетный период; прочие причины.

Банк группирует проблемную ссудную задолженность по признакам возникновения и в зависимости от группы определяет для себя перечень мероприятий, направленных на снижение проблемной/просроченной ссудной задолженности.

Банк применяет единый подход к проблемной (реструктурированной) ссудной задолженности. Банк принимает решения о реструктуризации ссудной задолженности в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде (ссудам) юридическим и физическим лицам.

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 и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	-	<b>28 506 600</b>	<b>197 592</b>	<b>28 704 192</b>
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	-	65 758	19 783	85 541
<b>Просроченная задолженность</b>	-	<b>156 817</b>	<b>38 594</b>	<b>195 411</b>
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	-	86 257	9 649	95 906
- до 30 дней	-	-	4 128	4 128
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	3 684	3 684
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	12	12
- на срок более 181 дня	-	156 817	30 770	187 587
<b>Всего задолженности</b>	-	<b>28 663 417</b>	<b>236 186</b>	<b>28 899 603</b>



По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,7% от общей величины ссудной задолженности и 0,6% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов. Доля реструктурированной ссудной задолженности составила 0,5% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

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

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	-	<b>32 284 018</b>	<b>204 657</b>	<b>32 488 675</b>
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	-	77 424	6 413	83 837
<b>Просроченная задолженность</b>	-	<b>295 567</b>	<b>69 280</b>	<b>364 847</b>
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	-	90 913	26 639	117 552
- до 30 дней	-	-	13 666	13 666
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	6 719	6 719
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	3 652	3 652
- на срок более 181 дня	-	295 567	45 243	340 810
<b>Всего задолженности</b>	-	<b>32 579 585</b>	<b>273 937</b>	<b>32 853 522</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,1% от общей величины ссудной задолженности и 1,0% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов. Доля реструктурированной ссудной задолженности составила 0,5% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>6 726</b>	<b>18 920</b>	<b>25 646</b>
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>16 074</b>	<b>28 133</b>	<b>44 207</b>
- до 30 дней	21	-	21
- на срок от 31 до 90 дней	11	-	11
- на срок от 91 до 180 дней	-	13	13
- на срок более 181 дня	16 042	28 120	44 162
<b>Всего задолженности</b>	<b>22 800</b>	<b>47 053</b>	<b>69 853</b>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 63,3% от общей величины прочих активов и 0,1% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

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

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 404</b>	<b>7 572</b>	<b>8 976</b>
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>60 077</b>	<b>33 021</b>	<b>93 098</b>
- до 30 дней	73	4	77
- на срок от 31 до 90 дней	28	3	31
- на срок от 91 до 180 дней	39	724	763
- на срок более 181 дня	59 937	32 290	92 227
<b>Всего задолженности</b>	<b>61 481</b>	<b>40 593</b>	<b>102 074</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 91,2% от общей величины прочих активов и 0,3% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

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

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	33 667	33 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	28 899 603	7 154 037	21 457 450	17 571	897	269 648	490 996	476 443	216266	2 492	455	257230	476 443
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	859 959	409 959	450 000	-	-	-	81 158	81 158	81 158	-	-	-	81 158
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	201 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	60 848	14 520	41	89	-	46 198	46 199	46 199	-	1	-	46 198	46 199
	<b>30 055 842</b>	<b>7 813 948</b>	<b>21 907 491</b>	<b>17 660</b>	<b>897</b>	<b>315 846</b>	<b>618 353</b>	<b>603 800</b>	<b>297 424</b>	<b>2 493</b>	<b>455</b>	<b>303 428</b>	<b>603 800</b>

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

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	32 986	32 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	32 853 522	476 457	31 912 927	28 108	4 994	431 036	761 576	742 991	319 136	5 212	1 653	416 990	742 991
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	495 170	-	450 000	-	-	45 170	121 670	121 670	76 500	-	-	45 170	121 670
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 484	455 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	100 088	5 566	122	30	8	94 362	94 368	94 368	-	3	3	94 362	94 368
	<b>33 937 250</b>	<b>970 493</b>	<b>32 363 049</b>	<b>28 138</b>	<b>5 002</b>	<b>570 568</b>	<b>977 614</b>	<b>959 029</b>	<b>395 636</b>	<b>5 215</b>	<b>1 656</b>	<b>556 522</b>	<b>959 029</b>

Данные указаны в соответствии с формой 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Корректировки в связи с событиями, произошедшими после отчетной даты, учтены в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», вследствие чего данные форм 0409115 и 0409806 могут различаться.

За отчетный период Банком сформировано резервов на возможные потери – 586 401 тыс. рублей, восстановлено – 568 399 тыс. рублей.

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

### Информация о характере и стоимости полученного 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 учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

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

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение II категории качества	89 140	-	-	89 140
Недвижимость	89 140	-	-	89 140
Прочее обеспечение	1 483 604	-	-	1 483 604
	<b>1 572 744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 572 744</b>

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение II категории качества	100 645	-	-	100 645
Недвижимость	100 645	-	-	100 645
Прочее обеспечение	2 288 420	-	-	2 288 420
	<b>2 389 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 389 065</b>

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

Работники Кредитного управления и Управления экономической безопасности на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

### **Ссуды юридическим лицам**

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

### **Ссуды физическим лицам**

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам, как в разрезе портфелей однородных ссуд (далее – «ПОС»), так и на индивидуальной основе. В отношении ссуд, включенных в ПОС, оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

### **Изъятое обеспечение**

В отчетном периоде на баланс Банка было принято нереализованное с торгов имущество (транспортное средство) на сумму 1 266 тыс. рублей, находившееся в обеспечении по кредитному договору индивидуального предпринимателя.

### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	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
<b>Наименование показателя</b>				
<b>ВСЕГО АКТИВОВ,</b>				
<b>в том числе:</b>	<b>24 431 164</b>	<b>-</b>	<b>13 671 627</b>	<b>2 181 883</b>
Долевые ценные бумаги,	-	-	13 990	-
всего, в том числе:	-	-	13 990	-
- кредитных организаций	-	-	13 990	-
- юридических лиц, не	-	-	0	-
являющихся кредитными	-	-	0	-
организациями	-	-	0	-
Долговые ценные бумаги,	-	-	3 693 124	2 181 883
всего, в том числе	-	-	3 693 124	2 181 883
- кредитных организаций,	-	-	206 190	206 190
всего, в том числе:	-	-	206 190	206 190
- имеющих рейтинги	-	-	206 190	206 190
долгосрочной	-	-	206 190	206 190
кредитоспособности	-	-	206 190	206 190
- не имеющих рейтинги	-	-	-	-
долгосрочной	-	-	-	-
кредитоспособности	-	-	-	-
- юридических лиц, не	-	-	3 486 934	1 975 693
являющихся кредитными	-	-	3 486 934	1 975 693
организациями,	-	-	3 486 934	1 975 693
всего, в том числе:	-	-	3 486 934	1 975 693
- имеющих рейтинги	-	-	3 486 934	1 975 693
долгосрочной	-	-	3 486 934	1 975 693
кредитоспособности	-	-	3 486 934	1 975 693

- не имеющих рейтинги				
долгосрочной	-	-	-	-
кредитоспособности				
<b>Средства на</b>				
<b>корреспондентских счетах в</b>	-	-	<b>26 728</b>	-
<b>кредитных организациях</b>				
<b>Межбанковские кредиты</b>	-	-	-	-
<b>(депозиты)</b>				
<b>Ссуды, предоставленные</b>				
<b>юридическим лицам, не</b>	<b>23 393 929</b>	-	<b>8 911 294</b>	-
<b>являющимся кредитными</b>				
<b>организациями</b>				
<b>Ссуды, предоставленные</b>	<b>138 817</b>	-	<b>47 112</b>	-
<b>физическим лицам</b>				
<b>Основные средства</b>	<b>898 418</b>	-	<b>26 713</b>	-
<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	-	<b>952 666</b>	-

Указанные в таблице обремененные активы переданы Банком в залог ГК «АСВ» по договорам залога к Договору займа, заключенному между ГК «АСВ» и ПАО МОСОБЛБАНК в соответствии с Планом участия ГК «АСВ».

### ***Приобретенные права требований***

Банк совершает сделки по приобретению прав требований по кредитным обязательствам с целью увеличения кредитного портфеля.

Согласно условиям договоров уступки прав требований к физическим лицам Банк имеет право передать приобретенные права требований первоначальному кредитору в случае наступления просрочки по платежам свыше 30 дней. При этом Банк выступает в качестве последующего кредитора.

Обязательства по обратному выкупу прав требования у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банком были переданы первоначальным кредиторам переуступленные права требования по 16 кредитам физических лиц на сумму 4 260 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банком были приобретены права требования по 23 кредитным обязательствам юридического лица на сумму 34 956 759 тыс. рублей и по одному кредитному обязательству юридического лица на сумму 22 028 тыс. евро. Договорами уступки не предусмотрена возможность передать приобретенные права требований первоначальному кредитору в случае наступления просрочки по платежам.

Собственные требования в отчетном периоде Банком не уступались, планы по уступке собственных требований отсутствуют. В связи с изложенным, убытки (прибыли), понесенные (полученные) в результате осуществления сделок по уступке собственных требований отсутствуют.

Гарантийные депозиты, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг, предоставленное обеспечение, выставленные безотзывные аккредитивы, отражаемые на балансовых и внебалансовых счетах Банка, на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

В отчетном периоде Банк заключал сделки по приобретению и обратной продаже прав требований с участниками банковской группы АО «СМП Банк» и ПАО МОСОБЛБАНК.

### ***11.3 Риск концентрации***

***Риск концентрации*** – вероятность возникновения у Банка убытков в результате подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Элементы риска концентрации – совокупный объем требований в отношении каждого

контрагента/ГСК, вида экономической деятельности, географической зоны, участвующих в расчете показателей риска концентрации.

Лимиты риска концентрации и сигнальные значения устанавливаются уполномоченным органом головного банка Группы АО «СМП Банк» (далее - ГБГ) не реже одного раза в квартал по видам экономической деятельности, географическим зонам, видам инструментов, а также по отдельным источникам ликвидности в разрезе каждого элемента риска концентрации. С целью осуществления отраслевой классификации используется Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

Лимиты концентрации устанавливаются в отношении элементов риска концентрации на основании расчета показателей рисков, с учетом результатов стресс-тестирования.

СОР Банка в рамках процедуры контроля выполнения лимитов и достижения сигнальных значений:

- ежедневно оценивает на основе фактически сложившихся сумм требований (обязательств) достижение сигнальных значений лимитов концентрации, а также превышения установленных лимитов по каждому элементу, по которому установлены лимиты;
- формирует ежемесячную отчетность по итогам мониторинга соблюдения лимитов риска концентрации;
- ежеквартально информирует Наблюдательный Совет Банка, исполнительные органы Банка, а также руководителей подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации о соблюдении лимитов риска концентрации;
- в случае достижения сигнальных значений риска концентрации или нарушения лимитов риска концентрации незамедлительно информирует об этом уполномоченный орган ГБГ.

В случае достижения сигнальных значений лимитов по решению уполномоченных органов Банк проводит дополнительный комплекс мероприятий по оценке риска концентрации, включая проведение дополнительного анализа платежеспособности контрагентов, а также детального анализа в географических зонах, секторах экономики и т.д., в отношении которых выявлен повышенный уровень риска концентрации. Также предусмотрено осуществление мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, включающих сокращение доли требований по элементам концентрации в общей сумме аналогичных требований.

В случае нарушения лимитов риска концентрации уполномоченный орган ГБГ, установивший лимиты, может принимать решение о проведении необходимых мероприятий по снижению риска концентрации Банка по данному элементу, в том числе рекомендовать Исполнительным органам Банка проведение следующих мероприятий:

- снижение доли крупнейших сумм требований к контрагентам/Группе связанных контрагентов (далее - Контрагенты/ГСК) в общей сумме аналогичных требований;
- снижение доли крупнейших сумм требований к Контрагентам/ГСК, связанным с ГБГ/банками- Участниками Группы, в общей сумме аналогичных требований;
- снижение доли крупнейших сумм кредитных требований к Контрагентам/ГСК одного вида экономической деятельности в общей сумме аналогичных требований;
- снижение доли крупнейших сумм кредитных требований к Контрагентам/ГСК одной географической зоны в общей сумме аналогичных требований;
- другие мероприятия, направленные на контроль и снижение Риска концентрации.

Банком применяется следующая классификация видов источников ликвидности для контроля риска концентрации:

- Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- Средства кредитных организаций;
- Вклады (средства) физических лиц;

- Выпущенные долговые обязательства;
- Прочие обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 11.4.

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

Информация о распределении кредитного риска в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Код территории и ОКАТО	Наименование территории	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
45000	Г. МОСКВА	33 667	905 234	26 326 175	668 980	201 765
40000	Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	-	2 056 185	-	-	-
20000	ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	1 967 494	-	-
71000	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	300 726	4 737	-	-
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	-	-	13 862	-	-
52000	ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	130 233	-	-	-
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	57 517	-	-
	Прочие субъекты РФ	-	-	53 375	-	-
		<b>33 667</b>	<b>3 392 378</b>	<b>28 423 160</b>	<b>668 980</b>	<b>201 765</b>

#### 11.4 Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и

обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытым позициям в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, которые ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением, а также путем проведения СОР регулярного мониторинга их соблюдения.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном 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.

Задачи по управлению рыночным риском:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров установленных лимитов;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений работниками СОР.

В Банке разработаны и утверждены следующие ВНД в части организации управления рыночным риском:

- Политика управления рыночными рисками ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки фондового риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки процентного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки валютного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Политика управления рыночными рисками ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» распространяется на следующую группу активов/пассивов:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Положению



Банка России РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних нормативных документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если данные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам, на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте, и открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляются на постоянной основе. Работники Банка передают сведения и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска, в СОР.

По состоянию на 1 января 2018 года оценка рыночного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>4 700 008,8</b>	<b>3 685 002,5</b>
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	370 729,6	293 013,0
- Специальный процентный риск	313 697,5	240 550,6
- Общий процентный риск	57 032,1	52 462,4
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	2 340,8	1 787,2
- Специальный фондовый риск	1 170,4	893,6
- Общий фондовый риск	1 170,4	893,6
<i>Валютный риск</i>	2 930,3	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>4 700 008,8</b>	<b>3 685 002,5</b>

В целях управления и ограничения влияния рыночного риска, а также в рамках проведения финансового оздоровления Банка, закрыто большинство лимитов по операциям Банка на финансовых рынках. По действующим лимитам осуществляется текущий и последующий контроль их использования (соблюдения). В случае открытия новых лимитов Банк руководствуется принципами СУР, действующей в Банке.

### Процентный риск

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

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

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 с учетом сроков размещения и привлечения активов и обязательств.

#### *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 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	(41 268)	8 942
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	41 268	(8 942)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 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	88 606	88 606	53 436	53 436
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(73 261)	(73 261)	(51 440)	(51 440)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и на 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	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
	%	%	%	%	%	%
<b>Процентные активы</b>						
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0,0	-	-	0,0	-	-
Средства в кредитных организациях	0,1	-	-	0,1	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,1	6,3	-	11,2	6,2	-
Чистая ссудная задолженность	12,4	-	7,5	13,1	-	7,5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,6	-	-	11,1	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	8,3	3,0	6,7	9,1	3,7	6,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,4	1,9	0,7	9,5	2,1	1,5
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	9,2	1,9	0,8	10,9	2,1	1,6

### **Процентный риск банковского портфеля**

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 портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	33 667	0,1	32 986	0,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 392 378	10,4	2 458 310	6,9
Чистая ссудная задолженность	28 423 160	86,9	32 110 531	90,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668 980	2,0	368 842	1,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	0,6	455 484	1,3
	<b>32 719 950</b>	<b>100,0</b>	<b>35 426 153</b>	<b>100,0</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства кредитных организаций	29 478 243	92,1	33 947 091	94,2
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями:	2 515 641	7,9	2 090 867	5,8
в т.ч. вклады физических лиц	2 286 802	7,1	1 789 863	5,0
	<b>31 993 884</b>	<b>100,0</b>	<b>36 037 958</b>	<b>100,0</b>

**Изменение процентного риска в разрезе валют**

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению 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:

	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(47 882)	4 352
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	47 882	(4 352)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в иностранной валюте, 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:

	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 614	4 590
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 614)	(4 590)

**Валютный риск**

**Валютный риск** – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<b>Российские</b> <b>рубли</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Евро</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Доллары</b> <b>США</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Прочие</b> <b>валюты</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Всего</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	91 450	6 544	9 284	2	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	103 060	-	-	-	103 060
в т.ч. обязательные резервы	99 719	-	-	-	99 719
Средства в кредитных организациях	20 058	7 041	6 568	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	727 887	-	2 664 491	-	3 392 378

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность	26 460 323	1 962 837	-	-	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668 980	-	-	-	668 980
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	668 980	-	-	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	-	-	-	201 765
Требования по текущему налогу на прибыль	8 811	-	-	-	8 811
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	755 328	-	-	-	755 328
Отложенный налоговый актив	12 388	-	-	-	12 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 266	-	-	-	1 266
Прочие активы	23 627	-	-	-	23 627
<b>Всего активов</b>	<b>29 074 943</b>	<b>1 976 422</b>	<b>2 680 343</b>	<b>2</b>	<b>33 731 710</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	25 072 000	1 940 666	2 465 577	-	29 478 243
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 301 765	35 227	178 649	-	2 515 641
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 075 489	32 667	178 646	-	2 286 802
Обязательство по текущему налогу на прибыль	821	-	-	-	821
Отложенное налоговое обязательство	209 944	-	-	-	209 944
Прочие обязательства	20 699	14	16	-	20 729
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 605 229</b>	<b>1 975 907</b>	<b>2 644 242</b>	<b>-</b>	<b>32 225 378</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 469 714</b>	<b>515</b>	<b>36 101</b>	<b>2</b>	<b>1 506 332</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	59 323	6 756	13 198	21	79 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	85 892	-	-	-	85 892
в т.ч. обязательные резервы	83 841	-	-	-	83 841
Средства в кредитных организациях	18 505	6 969	7 512	-	32 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485 260	-	1 973 050	-	2 458 310
Чистая ссудная задолженность	31 689 378	421 153	-	-	32 110 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	368 842	-	-	-	368 842
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	368 842	-	-	-	368 842
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 484	-	-	-	455 484
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 269 856	-	-	-	1 269 856
Отложенный налоговый актив	101 209	-	-	-	101 209
Прочие активы	9 122	-	-	-	9 122
<b>Всего активов</b>	<b>34 542 871</b>	<b>434 878</b>	<b>1 993 760</b>	<b>21</b>	<b>36 971 530</b>

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	31 713 002	400 734	1 833 355	-	33 947 091
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 918 943	31 688	140 236	-	2 090 867
в т.ч вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 620 313	29 314	140 236	-	1 789 863
Отложенное налоговое обязательство	198 254	-	-	-	198 254
Прочие обязательства	56 442	1 748	5 352	-	63 542
<b>Всего обязательств</b>	<b>33 886 641</b>	<b>434 170</b>	<b>1 978 943</b>	<b>-</b>	<b>36 299 754</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>656 230</b>	<b>708</b>	<b>14 817</b>	<b>21</b>	<b>671 776</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного 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	8 664	3 556
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	124	170

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.

### **Фондовый риск**

**Фондовый риск** – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	1 170	1 170	894	894
10% снижение котировок ценных бумаг	(1 170)	(1 170)	(894)	(894)

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли:

Наименование эмитента	Вложения в ценные бумаги на 1 января 2018 тыс. рублей	Тип	Оценка	Цель вложения
<b>Государственный сектор</b>				
МинФин РФ	282 297	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
МинФин Омской области	130 233	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
<i>Государственный сектор, итого:</i>	<b>412 530</b>			
<b>Корпоративные эмитенты Нефинансовый сектор</b>				
ОАО «Газпром нефть» (эмитент GPN Capital S.A.)	54 444	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»» (эмитент ROSSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED)	147 498	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
ПАО «ТМК» (эмитент TMK Capital S.A.)	179 475	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
ООО «ЕВРАЗХОЛДИНГ» (эмитент Evraz Group S. A.)	243 228	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
<i>Корпоративные эмитенты Нефинансовый сектор, итого:</i>	<b>624 645</b>			
<b>Корпоративные эмитенты Финансовый сектор</b>				
Внешэкономбанк (эмитент VEB Finance plc)	38 106	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
Банк ВТБ (ПАО) (эмитент VTB Eurasia DAC)	482 032	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
Банк ВТБ (ПАО) (эмитент VTB Capital S.A.)	1 519 709	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
ОАО «Сбербанк России»	14 630	Ценные бумаги с долевым участием	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
ПАО "ГТТЛК"	300 726	Долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	Для продажи / получение прибыли
<i>Корпоративные эмитенты Финансовый сектор, итого:</i>	<b>2 355 203</b>			
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>3 392 378</b>			

Информация об объеме и структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, (акции, доли участия в уставном капитале, паи):

Наименование эмитента	Вложения в ценные бумаги на 1 января 2018 тыс. рублей	Тип	Оценка риска	Сформированный резерв тыс. рублей	Цель вложения
<b>Корпоративные клиенты Нефинансовый сектор</b>					
ООО "Куатро"	409 959	Участие в уставном капитале	0%	-	Долгосрочные инвестиции
ООО «Гостиница»	450 000	Участие в уставном капитале	42%	190 979	Долгосрочные инвестиции
<b>Корпоративные эмитенты нефинансовый сектор, итого:</b>	<b>859 959</b>			<b>190 979</b>	
<b>Корпоративные клиенты Финансовый сектор</b>					
АО «Россельхозбанк»	201 765	Долговые ценные бумаги	0%	-	Среднесрочные инвестиции
<b>Корпоративные эмитенты финансовый сектор, итого:</b>	<b>201 765</b>			-	
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>1 061 724</b>			<b>190 979</b>	

Банк за отчетный период не осуществлял операций и не получал доходов (расходов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

### 11.5 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке Политика управления операционным риском 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 Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицированы в семь категорий:

- внутреннее мошенничество – события операционного риска, возникшие как результат проведения мошеннических операций с участием хотя бы одного сотрудника Банка, включая действия сотрудников Банка, направленные на присвоение имущества Банка обманным путем, случаи умышленного несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов или внутренних распорядительных документов Банка, исключая случаи дискриминации;
- внешнее мошенничество – события операционного риска, возникшие как результат проведения мошеннических операций третьей стороной, клиентом (без участия сотрудников Банка), включая действия, направленные на похищение имущества, приобретение прав на имущество Банка обманным путем или нарушение действующего законодательства РФ;



- практика найма и безопасности труда – события операционного риска, возникшие как результат нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья или в связи с выплатами по искам о нанесении личного ущерба или искам в связи с дискриминацией, а также вследствие прекращения трудовых отношений;
- клиенты, продукты и деловая практика – события операционного риска, возникшие как результат халатности сотрудников Банка в выполнении профессиональных обязательств по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные отношения и квалификационные требования) или вследствие характера или свойств продукта; нарушения норм и обычаев делового оборота;
- ущерб материальным (физическим) активам – события операционного риска, возникшие в результате природных катастроф или прочих внешних воздействий и вызвавшие уничтожение или снижение стоимости имущества, материальных активов Банка;
- нарушение бизнеса и отказы систем – события операционного риска, возникшие как результат нарушений в ведении бизнеса и системных сбоев. Потери, как правило, вызваны недостатками и сбоями в работе аппаратного и программного обеспечения, телекоммуникаций и других систем, обеспечивающих функционирование бизнеса;
- организация, исполнение и управление процессами – события операционного риска, возникшие как результат срыва обработки операции или сбоев в процессе, либо вследствие взаимоотношений с торговыми контрагентами и поставщиками.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также сотрудникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Выявление и мониторинг операционного риска осуществляются на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется на ежедневной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Руководители подразделений Банка ежедневно, при наличии операционных убытков, передают сведения, касающиеся их структурного подразделения, в СОР.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Инструменты минимизации операционного риска в Банке:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов основных рисков (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- постоянное повышение квалификации работников Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень банковского риска.

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

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>828 096</b>	<b>59 611</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>427 332</b>	<b>309 363</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 828	91 886
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 306	21 990
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	2 911
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	128	29
Коммиссионные доходы	27 717	27 998
Прочие операционные доходы	43 405	170 523
за вычетом:		
Коммиссионных расходов	(5 052)	(5 974)
	<b>1 255 428</b>	<b>368 974</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>92 583</b>	<b>44 542</b>

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, следовательно размер операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года будет рассчитан после опубликования формы 0409807 за 2017 год.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных

органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе. Общую оценку уровня правового риска производит СОР.

При вынесении суждения об уровне правового риска, анализируется степень воздействия негативных факторов в определенном периоде и наличие у Банка убытков.

По состоянию на 1 января 2018 года резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, отсутствуют (на 1 января 2017 года – отсутствуют).

### **Соблюдение обязательных нормативов**

В течение отчетного периода значения обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, Н12 нарушаются, Н2, Н3, Н4, Н9.1, Н10.1 соблюдаются.

В соответствии с письмом Главного управления Банка России по ЦФО г. Москва от 28 июля 2014 года № 12-1-09/95687 Комитетом банковского надзора Банка России 15 мая 2014 года принято решение (Протокол № 19) до момента окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства Банка:

- не применять к Банку меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – ФЗ № 86);
- не вводить Банку предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;
- не отзываться у Банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1.

При этом следует отметить, что к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению будут соблюдаться обязательные нормативы.

### **11.6 Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- поддержание показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности на приемлемом уровне с учетом ПФО;
- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня

показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;

- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности – выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности – получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;
- регулирование риска ликвидности – принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирование органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа непрерывности;
- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя следующие элементы:

- система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности;
- информационная система и источники данных для анализа и контроля состояния риска ликвидности;
- процедуры оценки и анализа риска ликвидности с помощью методов анализа и оценки факторов риска ликвидности;
- мероприятия и действия по поддержанию/восстановлению ликвидности при различных сценариях событий;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

В Банке установлены следующие полномочия коллегиальных исполнительных органов Банка и подразделений Банка в управлении риском ликвидности:

Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

- утверждение ВНД Банка, регулирующих основные принципы управления риском ликвидности;
- утверждение «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», в состав которого входит план действий в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным

принципам управления риском ликвидности;

- рассмотрение отчетов/информации СВА о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков (в том числе риска ликвидности) в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- утверждение комплекса мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности;
- контроль и оценка эффективности управления риском ликвидности;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности;
- рассмотрение и анализ отчетности, информации о состоянии риска ликвидности Банка.

Полномочия Правления Банка:

- осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых СОР отчетов об оценке уровня риска ликвидности;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Наблюдательному Совету Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса ликвидности и возврата к обычному режиму работы;
- утверждение лимитов на сделки/операций, влияющие на ликвидность Банка;
- утверждение тарифов на проведение операций и процентных ставок привлечения и размещения денежных средств;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное информирование Наблюдательного Совета Банка о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительное.

Полномочия Службы внутреннего аудита Банка:

- проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных ВНД Банка, и полноты применения указанных ВНД Банка;
- проверка соблюдения процедур по управлению риском ликвидности, установленных в ВНД;
- информирование Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке (в том числе риска ликвидности) и действиях, предпринятых для их устранения.

Полномочия Казначейства Банка:

- текущее управление ликвидностью в рамках лимитов, установленных уполномоченным органом Банка;
- мониторинг мгновенной ликвидности;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка в рамках лимитов, утвержденных уполномоченным органом Банка;
- участие в выработке рекомендаций по сроку окончания сделок по проводимым активным/пассивным операциям;
- выработка рекомендаций по продаже/покупке ликвидных активов;
- выработка рекомендаций по изменению процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- формирование предложений по внедрению новых банковских продуктов (операций), влияющих на риск ликвидности;
- выработка рекомендаций по поддержанию необходимого количества ликвидных

активов;

- оценка влияния на состояние ликвидности операций в иностранной валюте.

Полномочия Финансово-экономического управления Банка:

- формирование ежедневной отчетности Банка по обязательным нормативам ликвидности;
- ежедневное информирование руководства Банка, СОР, Казначейства, заинтересованных подразделений Банка о величинах обязательных нормативов ликвидности;
- оперативное информирование руководства Банка, СОР и Казначейства о достижении предельных значений/нарушении обязательных нормативов ликвидности;
- выработка рекомендаций по соблюдению обязательных нормативов ликвидности;
- формирование и направление руководству Банка, заинтересованным подразделениям Банка отчетности, предоставляемой в ЦБ РФ по ежемесячной форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- предоставление СОР информации об активах и пассивах Банка для расчета показателя буфера ликвидности Банка.

Полномочия СОР:

- анализ состояния краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности на основании данных, предоставленных подразделениями Банка;
- расчет и предоставление в Казначейство показателя буфера ликвидности на ежемесячной основе;
- проведение сценарного анализа состояния ликвидности (стресс-тестирование);
- инициация изменения лимитов на объем сделок, влияющих на ликвидность Банка (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- при инициации установления лимитов осуществление контроля на зависимость Банка от средств одного контрагента либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- мониторинг соблюдения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленных уполномоченным органом Банка;
- регулярное составление и предоставление Правлению Банка управленческой отчетности по анализу, оценке и мониторингу риска ликвидности;
- незамедлительное информирование Правления Банка в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния показателей риска ликвидности Банка;
- инициация внесения изменений в методики, используемые для оценки риска ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

- мониторинг фактов возникновения конфликта интересов и регуляторного риска в процессе управления риском ликвидности с учетом масштаба деятельности Банка.

Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ);
- метод сценарного анализа (стресс-тестирование).

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В случае возникновения конфликта интересов между управлением ликвидностью и прибыльностью вопрос выносится на рассмотрение Правления. Вопросы, требующие оперативного решения, находятся в компетенции Правления Банка, при этом приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка.

Контроль управления риском ликвидности призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций утвержденным процедурам по управлению ликвидностью. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба оценки рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех подразделений Банка и направлений деятельности Банка;
- многоуровневость внутреннего контроля.

Норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3 и норматив долгосрочной ликвидности Н4 соблюдались в течение всего отчетного периода.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма), по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	107 280	-	-	-	-	-	-	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч..	3 341	-	-	-	-	99 719	-	103 060
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	99 719	-	99 719
Средства в кредитных организациях	33 667	-	-	-	-	-	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 392 378	-	-	-	-	-	-	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	207	5 005 641	21 184 824	2 084 339	148 104	-	45	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	668 980	-	668 980
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	668 980	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	201 765	-	-	-	-	201 765
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	64	-	10 326	744 938	-	755 328
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	12 388	-	12 388
Прочие активы	31 760	20	626	-	-	1 266	32	33 704
<b>Всего активов</b>	<b>3 568 633</b>	<b>5 005 661</b>	<b>21 387 279</b>	<b>2 084 339</b>	<b>158 430</b>	<b>1 527 291</b>	<b>77</b>	<b>33 731 710</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	1 981 488	5 000 000	17 056 088	1 940 667	3 500 000	-	-	29 478 243
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 515 641	-	-	-	-	-	-	2 515 641
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 286 802	-	-	-	-	-	-	2 286 802
Отложенное налоговое обязательство	209 944	-	-	-	-	-	-	209 944
Прочие обязательства	19 134	2 264	134	18	-	-	-	21 550
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 726 207</b>	<b>5 002 264</b>	<b>17 056 222</b>	<b>1 940 685</b>	<b>3 500 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 225 378</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 157 574)</b>	<b>3 397</b>	<b>4 331 057</b>	<b>143 654</b>	<b>(3 341 570)</b>	<b>1 527 291</b>	<b>77</b>	<b>1 506 332</b>



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма), по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	79 298	-	-	-	-	-	-	79 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч..	2 051	-	-	-	-	83 841	-	85 892
Обязательные резервы		-	-	-	-	83 841	-	83 841
Средства в кредитных организациях	32 986	-	-	-	-	-	-	32 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 458 310	-	-	-	-	-	-	2 458 310
Чистая ссудная задолженность	-	212	10 060 270	21 919 711	114 503	-	15 835	32 110 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	368 842	-	368 842
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	368 842	-	368 842
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	252 149	203 335	-	-	-	455 484
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 301	-	5	179	11 398	1 256 973	-	1 269 856
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	101 209	-	101 209
Прочие активы	8 074	47	891	6	-	-	104	9 122
<b>Всего активов</b>	<b>2 582 020</b>	<b>259</b>	<b>10 313 315</b>	<b>22 123 231</b>	<b>125 901</b>	<b>1 810 865</b>	<b>15 939</b>	<b>36 971 530</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	3 544 159	1 499	11 830 699	15 070 734	3 500 000	-	-	33 947 091
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 087 360	3 094	15	398	-	-	-	2 090 867
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 789 863	-	-	-	-	-	-	1 789 863
Отложенное налоговое обязательство	198 254	-	-	-	-	-	-	198 254
Прочие обязательства	55 158	8 259	117	8	-	-	-	63 542
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 884 931</b>	<b>12 852</b>	<b>11 830 831</b>	<b>15 071 140</b>	<b>3 500 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 299 754</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3 302 911)</b>	<b>(12 593)</b>	<b>(1 517 516)</b>	<b>7 052 091</b>	<b>(3 374 099)</b>	<b>1 810 865</b>	<b>15 939</b>	<b>671 776</b>

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>
До востребования и менее 1 месяца	179 475	-
От 1 года до 5 лет	2 550 942	2 192 326
Более 5 лет	647 331	254 814
<b>Всего</b>	<b>3 377 748</b>	<b>2 447 140</b>

В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

	<b>1 января 2018 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2017 года</b> <b>тыс. руб.</b>
До востребования и менее 1 месяца	625 414	329 754
От 1 до 3 месяцев	612 246	293 317
От 3 до 12 месяцев	1 027 129	927 424
От 1 года до 5 лет	22 013	239 368
<b>Всего</b>	<b>2 286 802</b>	<b>1 789 863</b>

### **11.7 Регуляторный риск**

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основными принципами управления регуляторным риском являются:

- принцип постоянства и непрерывности работы Системы управления регуляторным риском;
- принцип обязательного распределения полномочий участников Системы управления регуляторным риском;
- принцип унификации банковских технологий по линейкам продуктов и услуг;
- принцип регулярной отчетности и контроля.

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие способы (методы):

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация предварительного, текущего и последующего контроля при совершении и учете операций и сделок;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;

- обучение и повышение профессиональной квалификации персонала на регулярной основе;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями Банка с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников;
- обеспечение организационных, операционных и технологических процессов и процедур Банка достаточной нормативной базой, отвечающей всем требованиям законодательства РФ к банковской деятельности.

Мониторинг регуляторного риска на постоянной основе осуществляет Служба внутреннего контроля Банка, которая ведет учет событий регуляторного риска, дает оценку уровню регуляторного риска Банка, вырабатывает рекомендации по его минимизации.

Результаты мониторинга, оценки регуляторного риска Банка ежегодно предоставляются Председателю Правления Банка и Правлению Банка в составе отчета о деятельности Службы внутреннего контроля.

### **11.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых предприятий.

В настоящее время принятие стратегических решений, общее управление деятельностью Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляются органами управления Банка в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка.

### **11.9 Страновой риск**

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

Контрагенты - лица любой формы собственности, а также государства (исключая Российскую Федерацию и ее резидентов), банковские операции с которыми Банк осуществляет в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

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

### **11.10 Информация об управлении капиталом**

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 6.

Процедуры управления (планирования, распределения, определения потребности) капиталом, а также оценки его достаточности определены в Политике управления рисками и капиталом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Оценка достаточности капитала Банка на «покрытие» рисков основана на ВПОДК.

ВПОДК основываются на стратегии развития Банка и Группы в целом и отвечают

долгосрочным интересам бизнеса и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком, осуществляются в соответствии с интересами участников, кредиторов, клиентов и работников Банка.

В основе процесса управления рисками в части соблюдения ВПОДК лежит оценка совокупного риска Банка и возможности «покрытия» его капиталом Банка и Группы. Оценка совокупного риска Банка осуществляется СОР на регулярной основе.

ВПОДК Банка включают:

- контроль со стороны Наблюдательного Совета, Правления/ Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Для эффективной организации и успешного применения ВПОДК Банк использует:

- интегрированность процедур ВПОДК в систему управления рисками Банка, являющуюся неотъемлемой частью его системы корпоративного управления;
- обеспечение разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения;
- наличие СУР, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся значимыми, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и прочие;
- определение риск-аппетита и целевых (максимальных) уровней для всех существенных видов рисков;
- участие Наблюдательного Совета Банка в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок) с финансовыми инструментами;
- иные лимиты.

Для каждого из значимых рисков устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к критическому значению.

## **12. Операции со связанными с Банком сторонами**

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2018 года дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Гостиница»	71,43%	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами
ООО «КУАТРО»	99,99%	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом

По состоянию на 1 января 2017 года дочерней организацией Банка является:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Гостиница»	71,43%	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Управленческий персонал</u>		<u>Дочерние предприятия</u>		<u>Прочие связанные стороны</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>
Средства в кредитных организациях	3 024	0.0%	-	-	-	-	12 260	0.2%	<b>15 284</b>
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	21 338 437	13.3%	<b>21 338 437</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	213 248	0.0%	<b>213 248</b>
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	859 959	0.0%	-	-	<b>859 959</b>
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	190 979	-	-	-	<b>190 979</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 383	0.0%	<b>1 383</b>
Средства кредитных организаций	20 978 243	8.9%	-	-	-	-	8 500 000	4.8%	<b>29 478 243</b>
Средства клиентов	-	-	16 329	4.8%	57 601	0.3%	5	0.0%	<b>73 935</b>
Прочие обязательства	1 060	0.0%	-	-	33	0.0%	104	0.0%	<b>1 197</b>

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	2 591	0,0%	-	-	-	-	14 966	0,1%	17 557
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	31 324 776	13,2%	31 324 776
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	313 248	-	313 248
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	450 000	0,0%	-	-	450 000
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	81 158	-	-	-	81 158
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 018	0,0%	1 018
Средства кредитных организаций	30 445 089	9,8%	-	-	-	-	3 502 002	0,5%	33 947 091
Средства клиентов	-	-	7 188	10,9%	92 287	0,0%	-	-	99 475
Прочие обязательства	37 102	0,0%	-	-	-	-	1 512	0,0%	38 614

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Управленческий персонал</b>	<b>Дочерние предприятия</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	232	-	-	3 602 457	<b>3 602 689</b>
Процентные расходы	(2 434 167)	(757)	(19)	(208 535)	<b>(2 643 478)</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202	-	-	30 172	<b>30 374</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 185	11	-	-	<b>1 196</b>
Комиссионные доходы	370	5	98	136	<b>609</b>
Комиссионные расходы	(1 588)	-	-	(480)	<b>(2 068)</b>
Создание резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(109 821)	-	<b>(109 821)</b>
Создание резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	100 000	<b>100 000</b>
Прочие операционные доходы	140	-	186	14 679	<b>15 005</b>
Операционные расходы	<u>(7 303)</u>	<u>(50 229)</u>	<u>-</u>	<u>(3 513)</u>	<u><b>(61 045)</b></u>

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

<b>тыс. руб.</b>	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Управленческий персонал</b>	<b>Дочерние предприятия</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	64 472	8	-	1 262 874	<b>1 327 354</b>
Процентные расходы	(1 076 004)	(361)	-	(18 363)	<b>(1 094 728)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(623)	-	-	-	<b>(623)</b>
Комиссионные доходы	77	2	47	48	<b>174</b>
Комиссионные расходы	(979)	-	-	(617)	<b>(1 596)</b>
Создание резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(4 658)	-	<b>(4 658)</b>
Создание резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	(313 242)	<b>(313 242)</b>
Прочие операционные доходы	-	248	178	14 361	<b>14 787</b>
Операционные расходы	<u>(7)</u>	<u>(49 518)</u>	<u>-</u>	<u>(883)</u>	<u><b>(50 408)</b></u>



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).

Базельский Комитет по банковскому надзору определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением следующих операций:

- уплата процентов по финансовой помощи в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,5% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению.

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон, также как в 2016 году.

### ***13. Информация о системе оплаты труда в Банке***

Наблюдательным Советом Банка принято решение о возложении функций по подготовке решений Наблюдательного Совета по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1. Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» на члена Наблюдательного Совета Гальперина И.Е. (протокол б/н от 21 сентября 2016 года). Вознаграждение за выполнение данных функций не выплачивалось.

Банк проводит постоянный мониторинг системы оплаты труда и премирования работников Банка в целях формирования адекватной оценки ее соответствия основным направлениям деятельности Банка на среднесрочную перспективу, с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Мониторинг системы оплаты труда и премирования осуществляется подразделениями Банка, входящими в систему внутреннего контроля, в рамках их компетенции.

Особое внимание уделяется соблюдению требований ЦБ РФ по оплате труда членов исполнительных органов Банка, и руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок (работников, принимающих риски).

Наблюдательный Совет Банка рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

В 2017 году предложения по совершенствованию оплаты труда отсутствуют.

Система оплаты труда Банка строится в соответствии со следующими принципами:

- ориентация на достижение стратегических целей;
- материальная заинтересованность работников в достижении высоких результатов;
- соответствие вознаграждения труду.

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 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 недостижения работниками Банка планового финансового результата.

Наблюдательным Советом Банка в 2017 году утверждены следующие внутренние нормативные документы в области оплаты труда:

- «Политика в области оплаты труда работников ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- «Положение о системе ключевых показателей эффективности ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям может быть представлена следующим образом:

	<b>2017 год тыс. руб.</b>	<b>Количество работников</b>	<b>2016 год тыс. руб.</b>	<b>Количество работников</b>
Члены исполнительных органов	17 793	5	18 560	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11 677	11	20 511	26

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.

При формировании оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения работниками указанных структурных подразделений Банка задач, возложенных на них положениями об этих подразделениях Банка;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных структурных подразделений Банка, преобладает фиксированная часть оплаты труда, которая составляет не менее 50 процентов.

Влияние текущих и будущих рисков на определение размера вознаграждения работников Банка осуществляется через систему ключевых показателей эффективности деятельности (далее – «КПЭ») – совокупности взаимосвязанных показателей, сформированных на основе стратегии, с помощью которых оценивается эффективность деятельности Банка, а именно:

- *общебанковский КПЭ* – показатель, отражающий достижение целей Банка (достижение планового финансового результата, утвержденного в ПФО);
- *индивидуальный КПЭ* – показатель, определяющий эффективность руководителя и работников подразделения Банка.

Целью разработки КПЭ является создание основы для принятия управленческих решений в долгосрочной и краткосрочной перспективах посредством перевода планов и стратегии развития Банка в форму конкретных показателей оперативного управления и их оценка.

Система КПЭ строится на основе следующих принципов:

- соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- комплексной характеристики основных процессов деятельности Банка;

- наличие оперативных показателей эффективности деятельности и стратегических показателей развития (достижения долгосрочных и краткосрочных целей) Банка;
- прозрачности, измеримости и непротиворечивости показателей.

Показатели для определения эффективности могут быть долгосрочными (стратегическими) и краткосрочными (оперативными), качественными и количественными.

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.

Членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, помимо краткосрочных, устанавливаются долгосрочные трехлетние количественные показатели, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Ключевые показатели эффективности деятельности работника отражаются в индивидуальной карте КПЭ. Карта разрабатывается и утверждается для всех работников Банка сроком на 1 календарный год.

Выплата премий осуществляется в случае достижения плановых показателей, закрепленных в картах КПЭ.

Выплата части премии (в размере 40 процентов от общей суммы премии) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года. 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). В случае увольнения работника до истечения трехлетнего периода, отсроченная сумма премии не выплачивается, при этом, с работником заключается соглашение об отложенной выплате данной части премии по истечении трехлетнего периода в случае отсутствия риска потерь и/или негативного финансового результата в деятельности Банка / отдельному направлению деятельности Банка.

В 2017 году восемь работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, получили премию по итогам работы за 2016 год на общую сумму 544 тыс. рублей, в 2016 году – девять работников единовременную премию на сумму 799 тыс. рублей.

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

Количество и общий размер выходных пособий составляет:

	2017 год тыс. руб.	Количество работников	2016 год тыс. руб.	Количество работников
Выплаты по соглашению сторон	480	5	150	1
Выплаты по сокращению (выходное пособие и на период трудоустройства)	54	1	1 718	12

Отсроченные вознаграждения за 2017 год составляют 366 тыс. рублей.

#### 14. Операции с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам	-	-
банкам-нерезидентам	-	-
юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
физическим лицам-нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов	2 664 492	1 973 050
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 664 492	1 973 050
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов	10 379	9 709
банков-нерезидентов	-	-
юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11	-
физических лиц-нерезидентов	10 368	9 709

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*О.В. Котова*

О.В. Котова

*Т.В. Маньшина*

Т.В. Маньшина

06 апреля 2018 года

Всего прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 126 листов

