

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год

Оглавление

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	18
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	18
1.2.	Информация о банковской группе	19
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	19
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	20
2.1.	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	20
2.2.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию)	20
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	22
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	22
3.2.	Информация об Учетной политике Банка на 2018 год	31
3.3.	События после отчетной даты	31
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	32
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	32
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	34
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	35
4.6.	Прочие активы	39
4.7.	Средства кредитных организаций	39
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39
4.9.	Выпущенные долговые обязательства	39
4.10.	Прочие обязательства	40
4.11.	Уставный капитал	40
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	41
5.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	41
5.2.	Информация о сумме курсовых разниц	41
5.3.	Налоги	42
5.4.	Операционные расходы	44
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	44
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	46
8.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	47
9.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	48
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	53
11.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	85
12.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	86
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	88
14.	ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	92

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание Банка России № 3054-У) и Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности в бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3081-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка на 01.01.2018 и за 2017 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2017 и заканчивающийся 31.12.2017 (включительно) с учетом событий после отчетной даты в валюте Российской Федерации, количественные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением показателей, представленных в данной Пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей (далее - тыс. рублей). При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

Основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Рубль/доллар США	57,6002	60,6569
Рубль/евро	68,8668	63,8111

Данные по состоянию на 01.01.2017 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год утверждена 28.06.2017 годовым Общим собранием акционеров.

Годовым Общим собранием акционеров было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2016 году:

- в сумме 676 197 750,00 рублей направить на формирование резервного фонда;
- в сумме 18 932 524 845,60 рублей направить на уменьшение убытка прошлых лет;
- выплату дивидендов акционерам по результатам 2016 года не производить.

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.

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

Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК.

Сокращённое наименование: ПАО МОСОБЛБАНК.

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Российская Федерация, 107023, город Москва, улица Большая Семеновская, дом 32, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525521

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005588

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 909-81-91(тел.), (495) 909-81-93 (факс)

Адрес электронной почты: info@mosoblbank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.mosoblbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1107711000022

Банк создан в порядке преобразования МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК общество с ограниченной ответственностью (Протокол от 08.07.2009 № 10/2009) и является правопреемником последнего.

Сведения о создании Банка путем реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью внесены в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1107711000022.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 09.02.2010.

В 2012 году Банк был реорганизован путем присоединения к нему ЗАО «Компания ЛИГА» и ЗАО «Республиканский банк».

В апреле 2016 года Банк реорганизован путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» ООО.

Банк является правопреемником ЗАО «Компания ЛИГА», ЗАО «Республиканский банк», «ИНРЕСБАНК» ООО по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В настоящее время Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с Акционерным обществом Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк») осуществляется процедура предупреждения банкротства Банка (далее – санация). В период с даты начала санации Банком осуществляется оптимизация состава внутренних структурных подразделений.

Ниже представлена информация о текущей структуре филиальной сети Банка на территории Российской Федерации (зарубежные филиалы у Банка отсутствуют).

Подразделения Банка на территории России, в том числе:	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Филиалы	6	6
Внутренние структурные подразделения, в том числе:		
Дополнительные офисы	25	34
Операционные офисы	26	39
Итого	57	79

Все филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют обслуживание юридических и физических лиц в соответствии с утвержденными форматами.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.01.2018: рейтинги отсутствуют.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы АО «СМП Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет адрес www.smpbank.ru

Акционерами Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 являются:

- АО «СМП Банк» доля владения – 98,31%;
- миноритарные акционеры доля владения – 1,69%.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 22.04.2015 № 1751 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ № 0009179 Рег. № 13093 Н от 15.08.2013 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 систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Банк официально аккредитован при ГК «АСВ». 01.09.2005 Банк был принят в систему страхования вкладов (ССВ № 883).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, как для физических, так и для юридических лиц. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, переводы без открытия счета через платежные системы, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Частным клиентам предлагается широкая линейка депозитов, разнообразные формы переводов денежных средств, систем переводов денежных средств без открытия банковского счета, выпуск и обслуживание банковских карт.

Для юридических лиц предлагается размещение свободных денежных средств в депозиты и в векселя, реализация зарплатных и эквайринговых проектов, удобные программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка увеличились на 44 048 563 тыс. рублей (+13,5%) по сравнению с 01.01.2017 и составляют 369 649 023 тыс. рублей. Данное изменение произошло главным образом за счет роста объема чистой ссудной задолженности на 22 115 123 тыс. рублей (+13,8%), вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 17 734 588 тыс. рублей (+14,8%) и изменения чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи на 3 453 103 тыс. рублей (+41,4%).

По состоянию на 01.01.2018 обязательства Банка составляют 454 545 752 тыс. рублей, что на 39 250 715 тыс. рублей (+9,5%) превышает данные на 01.01.2017. Данное изменение обусловлено увеличением объема денежных средств кредитных организаций и ростом вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

По итогам 2017 года деятельность Банка является прибыльной и составляет 4 804 179 тыс. рублей. Основным источником прибыли являются чистые процентные доходы.

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

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

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, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы.

В настоящее время ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» осуществляется санация Банка.

Санация проводится в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), Коммерческого банка «Финанс Бизнес Банк» ООО (далее – «План участия»), составленным на основании решения Правления ГК «АСВ» от 15.05.2014 (Протокол № 58) о принятии предложения Банка России об участии ГК «АСВ» в предупреждении банкротства. План участия утвержден решением Совета Директоров Банка России от 15.05.2014 (Протокол № 15).

В целях осуществления должного контроля над процессом финансового оздоровления Банка было принято решение привлечь в качестве инвестора АО «СМП Банк» (Инвестор). Согласно Плана участия АО «СМП Банк» приобрел 97,96% акций Банка, что позволяет Инвестору определять решения по вопросам, отнесенным к полномочиям Общего собрания акционеров Банка.

При выборе Инвестора был учтен тот факт, что АО «СМП Банк» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей клиентам, юридическим и физическим лицам, полный спектр банковских услуг и имеет безупречную деловую репутацию.

В целях реализации Плана участия были проведены следующие мероприятия:

- 20.05.2014 состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров Банка пакета акций Банка в размере 97,96% от уставного капитала;
- 17.06.2014 ГК «АСВ», АО «СМП Банк», ПАО «МОСОБЛБАНК», «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия; в мае и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило Банку займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на 2 года;
- в апреле 2015 года Советом Директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в апреле и сентябре 2015 года в размере 12,2 млрд. рублей и 31 млрд. рублей соответственно, сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;
- в июне 2016 года Советом Директоров Банка России и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Дополнительное финансирование было получено Банком в июне 2016 года в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет со ставкой 0,51% годовых;
- 25.04.2016 осуществлена реорганизация «ИНРЕСБАНК» ООО в форме присоединения к ПАО МОСОБЛБАНК, проведена конвертация долей в уставном капитале «ИНРЕСБАНК» ООО в акции ПАО МОСОБЛБАНК. В реестре акционеров ПАО МОСОБЛБАНК отражено зачисление дополнительных акций ПАО МОСОБЛБАНК на счет АО «СМП Банк» (единственный участник «ИНРЕСБАНК» ООО).

С учетом зарегистрированной дополнительной эмиссии путем конвертации долей в уставном капитале присоединенного «ИНРЕСБАНК» ООО, доля АО «СМП Банк» в уставном капитале Банка составляет 98,31%.

Банк совместно с ГК «АСВ» и АО «СМП Банк» разработал План финансового оздоровления. Указанный план предполагает поэтапное достижение Банком положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка величина собственных средств (капитала) имеет отрицательное значение, в связи с чем не выполняются обязательные нормативы, за исключением нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей

ликвидности», которые соответствуют установленному законодательством уровню. В соответствии с письмом, полученным от Банка России, регулятор не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации» и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у Банка в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона № 395-1 до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

При этом планируется, что размер собственных средств (капитала) Банка к моменту завершения мероприятий санации будет иметь положительное значение, Банк будет соблюдать обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 02.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с 28.07.2017 года вступила в силу Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И)).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

При подготовке настоящей отчетности предполагается, 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.

До 03.04.2017 бухгалтерский учёт в Банке велся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 385-П»), а с 03.04.2017 – в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год (утверждена Приказом Банка от 30.12.2016 № 2160) (далее – Учетная политика), отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 3054-У и Указанием Банка России № 3081-У.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления 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)» (далее – отчетность по форме 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности созданы резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), а также действующих внутренних нормативных документов Банка: «Порядок создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций), предприятий с упрощенной системой налогообложения и индивидуальных предпринимателей» (введен в действие Приказом Банка от 23.09.2014 № 1843), «Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков-физических лиц» (введен в действие Приказом Банка от 31.03.2017 № 57/8), «Порядок формирования резервов на возможные потери ПАО МОСОБЛБАНК» (введен в действие Приказом Банка от 13.03.2017 № 43/2).

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 от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, паи, приобретаемые в целях контроля над обществом, паевым инвестиционным фондом (далее - ПИФ) либо оказания существенного влияния их на деятельность, при этом:

- под приобретением с целью контроля над управлением акционерным обществом понимается сделка, при совершении которой Банк приобретает преобладающее участие в уставном капитале общества или преобладающую долю паев в ПИФ (более 50%);

- под приобретением с целью оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества или ПИФ понимается сделка, при совершении которой Банк становится владельцем 20% и более паев либо голосующих акций общества.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемым 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.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг Банк осуществляет с применением методов и в порядке, изложенных в Учётной политике Банка.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца и в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери в случае, если их справедливая стоимость не может быть надёжно определена и имеются признаки их обесценения.

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 Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

В целях определения размера резерва остатка 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 Банка России № 283-П.

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

Для целей бухгалтерского учета виды сделок, относимых к производным финансовым инструментам (далее – ПФИ), определены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, в дату признания, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Основные средства

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, с 01.01.2016 осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П).

Под основными средствами понимается часть имущества, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние, пригодное к эксплуатации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий и сооружений, земельных участков, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Группы основных средств, учитываемых Банком по переоцененной стоимости, подлежат переоценке ежегодно.

Переоценка основных средств осуществляется путем 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.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их переоцененной стоимости и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий в результате их переоценки в дополнительном капитале Банка.

Все объекты основных средств, принадлежащих Банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости, за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии признаков возможного обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Критериями для перевода объекта в состав недвижимости ВНОД и обратно является предназначение имущества, находящегося в собственности Банка, для получения:

- арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга));
- доходов от прироста стоимости этого имущества;
- арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга),

и доходов от прироста стоимости этого имущества, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно), если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерий существенности (значительности объема). Критерий существенности устанавливается не менее 50% от общей площади объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по объектам недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не оцениваются и не отражаются. Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

Банк начисляет амортизацию по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Срок полезного использования определяется в соответствии с Учётной политикой Банка.

В отношении нематериальных активов, по которым срок полезного использования определить невозможно (с неопределенным сроком полезного использования), Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Вне зависимости от наличия или отсутствия признаков возможного обесценения обязательной проверке на обесценение подлежат нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Учитываемая в составе нематериальных активов деловая репутация переоценке не подлежит.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях (без учета НДС), и списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Датой признания запасов является дата их фактического получения Банком. Учет материальных запасов, переданных в эксплуатацию, стоимостью свыше 10001 рубля, а также объектов мебели, кассового оборудования и техники, стоимостью свыше 1001 рублей ведется внесистемно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, Банк признает объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при выполнении условий, определенных Положением Банка России № 448-П и Учетной политикой.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Признание объектов в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения. Объект прекращает признание в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае если по объективным причинам пришел в состояние, в котором он не может быть реализован, либо при принятии соответствующего решения Уполномоченным органом Банка.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В составе средств труда Банк учитывает объекты (за исключением 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 отражаются в балансе Банка 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 с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда/предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи средств труда/предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы (за вычетом затрат, необходимых для их продажи на момент оценки).

Объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога подлежат отражению по справедливой стоимости, определенной на дату признания (без учета НДС) на счетах бухгалтерского учета в зависимости от цели их дальнейшего использования Банком.

Обязательства

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

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

В соответствии с Уставом Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений, размер которых составляет 5% от чистой прибыли, до достижения им размера, установленного Уставом. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Банк осуществляет расчет налога на прибыль в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, а расчет отложенного налога – в соответствии с требованиями Банка России.

Одним из основных зафиксированных в российском налоговом законодательстве принципов квалификации доходов и расходов является приоритет экономической сущности операций и сделок над их юридической формой. Показатели для целей расчета налога на прибыль, в части операций, расчет финансовых результатов которых для бухгалтерских и налоговых целей является идентичным, определяются исходя из данных бухгалтерского учета и отчета о финансовых результатах. Финансовые результаты, расчет которых для налоговых целей отличается от порядка расчета для целей отражения в бухгалтерском учете, определяются Банком в регистрах налогового учета и учитываются при расчете налога на прибыль путем соответствующей корректировки балансовых данных.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации 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 Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

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

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

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

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

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

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

Процентные и/или дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных / дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) / в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению / дату предъявления собственных векселей Банка к досрочному погашению.

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 Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

3.2. Информация об Учётной политике Банка на 2018 год

Учетная политика ПАО МОСОБЛБАНК на 2018 год была утверждена 29.12.2017.

В Учётную политику на 2018 год по сравнению с Учётной политикой Банка на 2017 год внесены изменения/дополнения, обусловленные как изменениями действующего законодательства, так и сближением методологических подходов и единых стандартов бухгалтерского учета с АО «СМП Банк», а именно:

- в связи с вступлением в силу с 01.01.2018 Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»», внесены изменения в бухгалтерский учет ПФИ, касающиеся учета авансов и частичного исполнения сделок;

- порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг дополнен возможностью использования не только Методик определения справедливых рыночных цен Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), но и Методик Ценового центра НРД. В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД. В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам СРО НФА и Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, Банк в качестве справедливой стоимости использует:

- средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010;

- котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента;

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

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

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

3.3. События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Корректирующие СПОД

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год были отражены следующие основные корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2018 сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, корректировка налога на прибыль, дата признания которых определена как относящаяся к 2017 году;

– перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД;

– отражение в бухгалтерском 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.

Совокупный финансовый результат Банка за 2017 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил 6 505 362 тыс. рублей (до проведения СПОД), после отражения СПОД совокупный финансовый результат составил 4 795 871 тыс. рублей.

Некорректирующие СПОД

На дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности некорректирующие СПОД, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства	1 276 070	1 358 651
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 456 240	316 666
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ ¹	385 498	728 999
Итого	7 117 808	2 404 316

На 01.01.2018 по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 6 082 тыс. рублей; на 01.01.2017 – 10 286 тыс. рублей.

Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма таких резервов составляла 1 110 820 тыс. рублей; на 01.01.2017 – 4 318 614 тыс. рублей. Данные резервы не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов.

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

Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по текущей справедливой стоимости, результаты переоценки таких бумаг отнесены непосредственно на прибыли или убытки.

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	137 955 784	120 213 934
Производные финансовые инструменты	0	7 262
Итого	137 955 784	120 221 196

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Не обремененные залогом		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации:	28 136 048	10 582 781

¹ Информация приведена за вычетом резервов в соответствии с Положением Банка России № 283-П

Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	10 531 606	7 685 210
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	865 053	947 940
Еврооблигации Правительства РФ	16 739 389	1 949 631
Корпоративные облигации:	49 889 020	26 782 069
Облигации иностранных предприятий	48 727 888	23 235 505
Облигации российских предприятий	1 161 132	3 546 564
Итого ценных бумаг, не обремененных залогом	78 025 068	37 364 850
Переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации:	15 576 719	13 009 663
Еврооблигации Правительства РФ	6 047 467	0
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	915 551	1 646 464
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 613 701	11 363 199
Корпоративные облигации:	44 353 997	69 839 421
Облигации иностранных предприятий	44 230 629	69 597 003
Облигации российских предприятий	123 368	242 418
Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО	59 930 716	82 849 084
Итого	137 955 784	120 213 934

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

	Объем вложений, тыс. рублей	В том числе в сделках РЕПО тыс. рублей	Оставшийся срок обращения (лет)	Ставка купона
Облигации Правительства РФ	32 265 610	14 661 168	0,83 - 29,50	2,50% - 10,61%
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	11 447 157	915 551	0,45 - 9,31	7,27% - 12,7%
Облигации иностранных предприятий	92 958 517	44 230 629	0,07 - бессрочно	3,37% - 9,5%
Облигации российских предприятий	1 284 500	123 368	0,16 - 15,18	8,05% - 11,00%
Итого	137 955 784	59 930 716		

Облигации иностранных предприятий представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупнейших российских предприятий.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017 представлена следующим образом:

	Объем вложений, тыс. рублей	В том числе в сделках РЕПО тыс. рублей	Оставшийся срок обращения (лет)	Ставка купона
Облигации Правительства РФ	14 260 770	11 363 199	0,99 - 26,73	2,50% - 11,9%
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	9 331 674	1 646 464	0,68 - 4,5	6,89% - 13,75%
Облигации иностранных предприятий	92 832 508	69 597 003	0,38 - 20,64	3,37% - 7,75%
Облигации российских предприятий	3 788 982	242 418	0,08 - 16,16	8,05% - 13,00%

	Объем вложений, тыс. рублей	В том числе в сделках РЕПО тыс. рублей	Оставшийся срок обращения (лет)	Ставка купона
Итого	120 213 934	82 849 084		

Производные финансовые инструменты представлены сделками СВОП, базисным активом данных сделок является процентная ставка.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

	Справедливая стоимость актива, тыс.рублей	Справедливая стоимость обязательства, тыс. рублей	Сумма требований на 01.01.2018, тыс.рублей	Сумма обязательств на 01.01.2018, тыс.рублей
Форвард, с базисным активом иностранная валюта	0	0	24 297 460	24 352 351
Своп с базисным активом процентная ставка	0	1 409	3 922 433	3 928 835
Итого	0	1 409	28 219 893	28 281 186
	Справедливая стоимость актива, тыс.рублей	Справедливая стоимость обязательства, тыс.рублей	Сумма требований на 01.01.2017, тыс.рублей	Сумма обязательств на 01.01.2017, тыс.рублей
Форвард, с базисным активом иностранная валюта	0	0	25 591 500	25 657 869
Своп с базисным активом процентная ставка	7 262	0	3 834 745	3 827 482
Итого	7 262	0	29 426 245	29 485 351

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссуды клиентам		
Ссуды клиентам - кредитным организациям	60 950 605	60 890 440
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, финансовыми органами субъектов РФ и органами местного самоуправления	251 340 617	228 229 742
Ссуды физическим лицам	12 462 039	13 633 863
- Ипотечные кредиты	6 363 388	7 675 676
- Автокредиты	2 775 105	3 206 702
- Потребительские кредиты	3 323 546	2 751 485
Итого ссуд клиентам до вычета резерва на возможные потери	324 753 261	302 754 045
Резерв на возможные потери по ссудам	(142 801 005)	(142 916 912)
Итого ссуд клиентам после вычета резерва на возможные потери	181 952 256	159 837 133

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков приведена в пункте 10 настоящей Пояснительной информации.

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

Анализ вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости		
Облигации иностранных предприятий	133 783	138 011
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения		
Облигации иностранных предприятий	3 828 344	3 826 627
Облигации российских предприятий	5 839 500	2 916 581
Вклады в уставные капиталы дочерних предприятий	2 475 565	3 745 957
Резервы на возможные потери	(476 776)	(2 279 863)
Итого	11 800 416	8 347 313

При расчете резервов на возможные потери Банк анализировал финансовое положение эмитентов и потенциальные будущие денежные потоки, которые могут быть получены Банком по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не имел существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств. Информация об обремененных основных средствах приведена в пункте 10 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2018 Банком проведена переоценка недвижимости (в том числе временно неиспользуемая в основной деятельности), земли, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

В основном для оценки зданий было использовано сочетание сравнительного подхода (метод сравнения продаж) и доходного подхода (метод прямой капитализации). Для некоторой части объектов использовался затратный подход (метод сравнительной единицы).

Сравнительный подход основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Доходный подход при использовании метода прямой капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его рыночной стоимости путем их капитализации.

При применении Метода прямой капитализации используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание зданий;

- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 10% до 14%.

Банк в целях осуществления оценки, привлекал специалистов компании ООО «Мастер-Диалог», обладающих соответствующими профессиональными знаниями в области оценочной деятельности. Компания ООО «Мастер-Диалог» аккредитована при Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Страховой полис страхования ответственности ООО «Мастер-Диалог» от 05.09.2017 № 922/1264777235, выданный СПАО «РЕСО-Гарантия».

Оценка объектов в соответствии с заключенным договором об оказании услуг по оценке объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2018 проводилась штатными специалистами ООО «Мастер-Диалог»:

- Корневский Артем Андреевич - профессиональное образование в области оценки - диплом о профессиональной переподготовке НОУ «Международная академия оценки и консалтинга». Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)», ПП от 10.09.2004 № 608964, регистрационный номер 971. Свидетельство о повышении квалификации от 29.05.2015

регистрационный номер 2212. Член саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 13.05.2008, регистрационный № 004430. Место нахождения Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5.

- Мясоедов Тимур Александрович - профессиональное образование в области оценки - диплом о профессиональной переподготовке НОУ «Международная академия оценки и консалтинга». Специализация «Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса), ПП-П от 06.06.2013 № 040946, регистрационный номер 2941. Член саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 30.08.2013, регистрационный № 008642. Место нахождения Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее²:

тыс. рублей	Земля и здания	Недвижимость ВНОД	Оборудование и офисные принадлежности	Транспортные средства	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Незавершенные капитальные вложения в ОС	Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Фактические затраты/ Текущая стоимость									
Остаток по состоянию на 01.01.2017	2 081 298	526 859	628 733	72 715	45 001	983 683	217 974	61 459	4 617 722
Поступления	0	0	134 057	0	85 317	232 198	241 739 ³	18 904	743 712
Выбытия	0	(214 401)	(120 005)	(25 061)	(122 091)	(75 404)	(459 070)	(10 263)	(1 036 329)
Переоценка / обесценение	80 934	(26 919)	0	0	0	(39 796)	0	0	14 219
Реклассификация между группами	0	0	(37 240)	(6 611)	0	17 386	0	(40)	(26 505)
Остаток по состоянию на 01.01.2018	2 162 232	285 539	605 545	41 043	8 227	1 118 067	643	70 289	4 312 819
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 01.01.2017	280 578	0	379 340	55 367	0	0	0	21 671	736 956
Начисленная амортизация за 2017 год	77 514	0	97 770	4 781	0	0	0	21 680	201 745
Переоценка	15 796	0	0	0	0	0	0	0	15 796
Выбытия	0	0	(49 155)	(12 819)	0	0	0	(54)	(62 028)
Реклассификация	0	0	(50 730)	(11 545)	0	0	0	0	(62 275)
Остаток по состоянию на 01.01.2018	373 888	0	377 225	35 784	0	0	0	43 297	830 194
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018	1 788 344	285 539	228 320	5 259	8 227	1 118 067	643	26 992	3 482 625

² Информация приведена за вычетом резервов в соответствии с Положением Банка России № 283-П

³ В том числе сумма восстановленного резерва 116 995 тыс. рублей

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее⁴:

тыс. рублей	Земля и здания	Недвижи- мость ВНОД	Оборудование и офисные принадле- жности	Транспорт- ные средства	Мате- риальные запасы	Долгосроч- ные активы, предназна- ченные для продажи	Незавер- шенные капи- тальные вложения	Немате- риаль- ные активы	Итого
Фактические затраты/ Текущая									
стоимость									
Остаток по состоянию на 01.01.2016	2 157 318	3 273 180	756 953	85 214	13 239	4 635 369	698	0	10 921 971
Поступления, в том числе:	0	129 663	25 185	7 738	31 762	1 112 352	334 271	9 855	1 650 826
Реорганизация в виде присоединения ООО "Инребанк"	0	129 663	6 657	1 925	805	187 454	334 271	3 207	663 982
Выбытия	0	(2 614 907)	(105 159)	(32 670)	0	(115 763)	0	0	(2 868 499)
Переоценка	(70 400)	8 166	0	0	0	(4 673 860)	0	0	(4 736 094)
Исключение амортизации по недвижимости ВНОД	0	(269 243)	- 0	0	0	0	0	0	(269 243)
Реклассификация из состава прочих активов	0	0	0	0	0	0	0	51 604	51 604
Реклассификация между группами	(5 548)	0	(11 140)	(24 744)	0	25 585	0	0	(15 847)
Остаток по состоянию на 01.01.2017	2 081 370	526 859	665 839	35 538	45 001	983 683	334 969	61 459	4 734 718
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 01.01.2016	218 951	269 243	398 862	24 101	0	4 048 901	0	0	4 960 058
Начисленная амортизация за год	81 629	0	91 603	13 842	0	0	0	21 323	208 397
Реорганизация в виде присоединения ООО "Инребанк"	0	0	4 702	1 572	0	0	72 948	348	79 570
Переоценка	(15 830)	0	0	0	0	0	0	0	(15 830)
Выбытия	0	0	(65 850)	(22 450)	0	0	0	0	(88 300)
Реклассификация	(453)	0	(4 543)	(10 851)	0	0	0	0	(15 847)
Исключение амортизации по недвижимости ВНОД	0	(269 243)	0	0	-	-	-	-	(269 243)
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	(4 048 901)	44 047	-	(4 004 854)
Остаток по состоянию на 01.01.2017	284 297	0	424 774	6 214	0	0	116 995	21 671	853 951
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2017	1 797 073	526 859	241 065	29 324	45 001	983 683	217 974	39 788	3 880 767

⁴ Вложения в создание и приобретение нематериальных активов по состоянию на 01.01.2017 отсутствовали

4.6. Прочие активы

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые финансовые активы	1 275 765	1 116 614
Нефинансовые активы, в том числе	91 513	46 878
Итого	1 367 278	1 163 492

4.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	167 216 354	138 384 357
Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранной валюте	0	565
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	12 322	16 551
Незавершенные переводы	0	2 155
Итого	167 228 676	138 403 628

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах	11 475 816	15 660 667
Депозиты до востребования	351 298	194 240
Срочные депозиты	102 772 467	89 828 060
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	168 409 451	168 409 451
Итого	283 009 032	274 092 418

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	168 409 451	168 409 451
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	103 903 867	90 892 603
Строительство	5 995 956	8 194 785
Обрабатывающие производства	2 710 545	4 033 145
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	814 961	857 840
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	295 862	627 331
Финансовая деятельность	42 587	404 347
Транспорт и связь	104 142	95 466
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	39 868	39 729
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 367	12 483
Добыча полезных ископаемых	19 962	10 214
Прочие виды деятельности	659 464	515 024
Итого	283 009 032	274 092 418

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Выпущенные векселя, в том числе:	Объем, тыс. рублей	Ставки, %	Сроки погашения, в годах
Дисконтные векселя	584 000	-	1,97
Процентные векселя	2 028 811	7% - 14%	от «по предъявлении» до 1,05

Выпущенные векселя, в том числе:	Объем, тыс. рублей	Ставки, %	Сроки погашения, в годах
Беспроцентные векселя	35 311	0%	«по предъявлении»
Итого	2 648 122		

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Выпущенные векселя, в том числе:	Объем, тыс. рублей	Ставки, %	Сроки погашения, в годах
Процентные векселя	800 979	7-14	от «по предъявлении» до 1,95
Беспроцентные векселя	50 296	-	«по предъявлении»
Итого	851 275		

4.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые обязательства, в том числе	1 107 476	1 125 211
Обязательства по уплате купонов и процентов	682 200	344 230
Незавершенные расчеты	5 446	85
Прочие обязательства	419 830	780 896
Нефинансовые обязательства, в том числе	72 683	128 978
Расчеты по налогам и сборам	70 921	127 720
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	800	800
Доходы будущих периодов	962	458
Итого	1 180 159	1 254 189

4.11. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018 размер оплаченного уставного капитала равен зарегистрированному уставному капиталу Банка в сумме 4 507 984 112.00 рублей и разделен на 4 507 984 112 обыкновенных именных бездокументарных акций.

Базовая прибыль на акцию (определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года) за 2017 год составила 0,001 тыс. рублей.

Банк не рассчитывает прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н, для Банка не применимы.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 (один) рубль.

Государственный регистрационный номер: 10101751В.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров).

Каждый акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы управления Банка;

- получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;

- получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;

- акционер – владелец обыкновенной акции Банка имеет иные права, предоставляемые Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не выпускал привилегированных акций.

Акции Банка не являются конвертируемыми.

Количество собственных акций, принадлежащих Банку, составляет 0 штук.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов⁵ за 2017 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Корреспон- дентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего
Величина резерва на начало года	142 916 912	116 995	10 286	14 495 284	652 543	2 279 863	160 471 883
Чистое создание (восстановление) резерва	970 293	(116 719)	(4 089)	50 580 869 ⁶	(231 639)	(1 803 087)	49 395 628
Списание	(1 086 200)	0	(115)	(482 002)	0	0	(1 568 317)
Величина резерва по состоянию на конец года	142 801 005	276	6 082	64 594 151	420 904	476 776	208 299 194

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

тыс. рублей	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Корреспон- дентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего
Величина резерва под обесечение по состоянию на начало года	122 272 892	4 048 901	19 934	8 203 690	634 124	1 142 778	136 322 319
Чистое создание (восстановление) резерва под обесечение	17 025 179	(4 004 854)	(10 641)	5 969 731	18 008	1 095 517	20 092 940
Присоединение Инресбанка (ООО)	5 355 454	72 948	993	740 816	411	41 568	6 212 190
Списание	(1 736 613)	0	0	(418 953)	0	0	(2 155 566)
Величина резерва под обесечение по состоянию на конец года	142 916 912	116 995	10 286	14 495 284	652 543	2 279 863	160 471 883

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

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	1 302 756	(709 065)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(920 048)	(3 285 565)
	382 708	(3 994 630)

⁵ Распределение резервов под категории активов приведено в соответствии с алгоритмом отчетности по форме 0409806

⁶ В том числе сумма резерва под штрафы, пени, неустойки (свыше 95% от общей суммы чистого создания резерва)

5.3. Налоги

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

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль	331 136	332 072
Отложенный налог на прибыль	565 272	(25 405 022)
Прочие налоги, относимые на расходы, в том числе:	182 437	177 041
НДС	135 099	106 287
Налог на имущество	38 005	21 974
Транспортный налог	550	1 172
Прочие налоги	8 783	47 608
	1 078 845	(24 895 909)

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

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

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	18 036	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	313 100	332 072
	331 136	332 072

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

тыс. рублей	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	331 136	332 072
Изменение отложенного налога	565 272	(25 405 022)
Всего расходов по налогу на прибыль	896 408	(25 072 950)

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% за исключением 313 100 тыс. рублей, ставка по которым составила 15%.

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 по состоянию на 01.01.2018.

По итогам 2014 года Банком был получен подлежащий переносу на будущие периоды убыток, сумма которого частично направлена Банком на покрытие налоговой прибыли 2015-2017 годов.

Поскольку до 2017 года срок переноса убытков на будущие периоды был законодательно ограничен, Банк не осуществлял признание отложенных налоговых активов. В связи с изменениями в законодательстве, начиная с 2017 года налоговые убытки, переносимые на будущие периоды, не имеют ограничения по сроку утилизации. С учетом отмены законодательных ограничений и на основании целевых показателей Плана финансового оздоровления Банка, Банк признал отложенные налоговые активы по состоянию на 01.01.2017 и считает, что они будут утилизированы в полном объеме.

В связи с получением налогооблагаемой прибыли по результатам 2017 года, а также в результате произведенных Банком перерасчетов налога на прибыль за периоды с 2014 по 2016 годы, сумма отложенных налоговых активов по состоянию на 01.01.2018 сократилась.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 01.01.2017	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 577 964	(2 630 883)		1 947 081
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(562 296)	689 127	440	127 271
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(703 861)	3 833	(2 517)	(702 545)
Прочие активы	(16 445 343)	6 924 619		(9 520 724)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(282)		(282)
Прочие обязательства	(21 311)	(11 562)		(32 873)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 982 136)	(5 368 101)		(7 350 237)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	(10 253 276)	958 842		(9 294 434)
	(25 390 259)	565 593	(2 077)	(24 826 743)

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 01.01.2015 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 01.01.2018 соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

5.4. Операционные расходы

	тыс. рублей
Операционные расходы на 01.01.2018, в том числе	5 808 902
расходы на содержание персонала	2 770 942
организационные и управленческие расходы	1 154 156
прочие операционные расходы	672 927
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	478 883
расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельностью и долгосрочными активами, предназначенными для продажи	369 591
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	362 403

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с Инструкцией № 180-И минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 8,0%. В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.01.2018 собственные средства (капитал) Банка составили минус 127 862 765 тыс. рублей (на 01.01.2017 - минус 110 679 310 тыс. рублей).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	5 080 891	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 080 891	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	5 080 895
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	39 298

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15,16	450 237 708	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	39 298
2.2.1				из них: субординированные кредиты		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	10	2 364 558	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 581	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	38 581
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 645	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 645
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	9	24 839 429	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	9 294 434	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7 435 547
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	15 544 995	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	12 435 996
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них	20	12 686	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе	3,5,6,7	194 138 170	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 949 065	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 559 252
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	16 856 264	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	13 485 011
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	181 294	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	145 035
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В 2017 году и 2016 году Банк не выполнял обязательные нормативы достаточности капитала ввиду его отрицательной величины.

Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к совокупной величине:

- активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки без применения коэффициентов риска и уменьшения на стоимость полученного обеспечения (с учетом созданных резервов);

- условных обязательств кредитного характера;

- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага представлена далее:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основной капитал	(127 862 765)	(126 585 359)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	354 050 432	360 630 663
Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)	0	0

Так как величина собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату отрицательная, значение показателя финансового рычага составляет ноль.

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

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;

- условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включаются по величине обязательств с коэффициентом 0,1.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 году не было. Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2017 году не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательных резервов не начисляются проценты

Состав и величина обязательных резервов⁷:

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	тыс. рублей
			Всего обязательных резервов
на 01.01.2018	998 195	112 625	1 110 820
на 01.01.2017	3 965 264	353 350	4 318 614

Увеличение денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило 4 713 492 тыс. рублей.

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

тыс. рублей	2017 год	2016
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 305 617	5 891 252
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 578 181)	(6 228 624)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(141)	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7 117 808	2 404 316

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк применяет методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые 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 передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- недвижимость, учитываемая в качестве основных средств;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках, дилерских ценах и курсах валют. Банк определяет

⁷ уменьшение на счетах обязательных резервов связано с применением Банком усреднения обязательных резервов

справедливую стоимость прочих активов с использованием данных отчетов привлеченных Банком независимых оценщиков.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует подходы, описанные в Учетной политике.

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 01.01.2018 в состав Совета Директоров входят:

- Оболенский Артем Алексеевич – Председатель Совета Директоров;
- Гальперин Игорь Евгеньевич – член Совета Директоров;
- Костин Андрей Геннадьевич – член Совета Директоров;
- Илющенко Алексей Владимирович – член Совета Директоров;
- Левковский Александр Анатольевич – член Совета Директоров;
- Малыхин Денис Вячеславович – член Совета Директоров;
- Меркулова Полина Юрьевна – член Совета Директоров;
- Морозова Ирина Викторовна – член Совета Директоров;
- Седых Наталья Викторовна – член Совета Директоров.

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Советом Директоров определены приоритетные направления деятельности Банка и осуществляется контроль за разработкой Плана финансового оздоровления и Плана стратегического развития Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

К компетенции исполнительного органа Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительный орган Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Председатель Правления Банка - Морозова Ирина Викторовна

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (положения, регламента или иного документа), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 01.01.2018 в состав Правления входят:

- Морозова Ирина Викторовна – Председатель Правления;
- Малыхин Денис Вячеславович – член Правления;
- Карпушин Дмитрий Александрович – член Правления;
- Шатравин Владимир Александрович – член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание Системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целями Системы внутреннего контроля являются обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава, внутренних нормативных документов и распорядительных документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей получения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий.

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку способов реагирования на них и мониторинг их эффективности. Руководство также осуществляет мониторинг эффективности Системы внутреннего контроля Банка и проводит мероприятия по ее совершенствованию.

Создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля относится к непосредственной компетенции Совета директоров Банка. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка (включая Комитет по внутреннему контролю и аудиту Совета директоров);
- Правление Банка;
- Председатель Правления и его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Департамент риск-менеджмента;
- ответственный сотрудник по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Служба финансового мониторинга;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка.

В филиалах Банка:

- руководитель филиала и его заместители;
- Главный бухгалтер и его заместители.

В течение 2017 года Руководство Банка продолжило работу по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка в целях устранения и последующего недопущения негативных явлений, связанных с деятельностью предыдущих акционеров Банка.

По результатам анализа существующих проблем, а также руководствуясь наилучшими практиками, в том числе действующими стандартами основного акционера - АО «СМП Банк», Банк разрабатывает системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- организация обучения и профессионального развития персонала;
- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- нормы этического поведения;
- предотвращение конфликта интересов, а также выявление и контроль за областями потенциального конфликта интересов в Банке;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В течение 2017 года был утвержден ряд внутренних нормативных документов в целях построения и формализации процедур внутреннего контроля Банка:

- Советом директоров утверждены (Протокол № 21/2017 от 11.10.2017) и Председателем Правления (Приказ № 195/6 от 17.10.2017) введены в действие Изменения № 1 в редакцию 6 «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО МОСОБЛБАНК в случае возникновения непредвиденных обстоятельств»;

- Советом директоров утверждены (Протокол № 08/2017 от 26.05.2017) и Председателем Правления (Приказ № 103/7 от 08.06.2017) введены в действие Изменения № 1 в «Антикоррупционную политику ПАО МОСОБЛБАНК»;

- Советом директоров утверждена (Протокол № 23/2017 от 28.11.2017) и Председателем Правления (Приказ № 227/11 от 01.12.2017) введена в действие редакция 4 Положения о системе внутреннего контроля ПАО МОСОБЛБАНК.

Советом директоров, Правлением, Председателем Правления утвержден комплекс внутренних нормативных документов по управлению банковскими рисками:

- Советом директоров утверждены (Протокол № 22/2017 от 23.10.2017) и Председателем Правления (Приказ № 202/5 от 26.10.2017) введены в действие Изменения № 2 в Политику управления банковскими рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК;

- Правлением Банка утверждена (Протокол от 07.11.2017) и Председателем Правления (Приказ № 209/1 от 07.11.2017) введена в действие редакция 2 Порядка проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК;

- Правлением Банка утверждены (Протокол от 29.08.2017) и Председателем Правления (Приказ № 165/1 от 05.09.2017) введены в действие Изменения № 1 в Положение об оценке совокупного уровня рисков в ПАО МОСОБЛБАНК;

- Правлением Банка утверждена (Протокол от 22.03.2017) и Председателем Правления (Приказ № 57/8 от 31.03.2017) введена в действие редакция 2 Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков - физических лиц;

- Правлением Банка утвержден (Протокол от 10.03.2017) и Председателем Правления (Приказ № 43/2 от 13.03.2017) введен в действие редакция 4 Порядка формирования резервов на возможные потери ПАО МОСОБЛБАНК; Правлением Банка утверждены (Протокол от 27.09.2017) и Председателем Правления (Приказ № 184/5 от 02.10.2017) введены в действие Изменения № 1 в редакцию 4 Порядка формирования резервов на возможные потери ПАО МОСОБЛБАНК во исполнение требований Положения Банка России № 590-П;

- Правлением Банка утверждены (Протокол от 03.02.2017) и Председателем Правления (Приказ № 29/1 от 16.02.2017) введены в действие Изменения № 2 в Методику оценки финансового состояния кредитных организаций;

- Правлением Банка утверждена (Протокол от 27.09.2017) и Председателем Правления (Приказ № 184/6 от 02.10.2017) введена в действие Методика оценки риска концентрации в ПАО МОСОБЛБАНК;

- Председателем Правления утверждена (Приказ №202/3 от 26.10.2017) и 30.10.2017 введена в действие редакция № 28 Правил внутреннего контроля ПАО МОСОБЛБАНК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Председателем Правления (Приказ №186/2 от 04.10.2017) утвержден Порядок взаимодействия между подразделениями Банка в целях соблюдения требований Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Заместителем Председателем Правления, директором Департамента специальных программ (Приказ № 207/1 от 02.11.2017) утвержден Порядок доступа к инсайдерской информации в ПАО МОСОБЛБАНК, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ;

- иные изменения, детализирующие и регламентирующие взаимодействие подразделений Банка в процессе осуществления банковских операций в целях исполнения нормативных требований Банка России и стандартов Банковской Группы.

Банке действует Служба внутреннего аудита, в функции которой входит:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, 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 ОНВД;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности СВК и ДРМ;

- контроль эффективности мер, принятых подразделениями Банка и Органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

- другие вопросы, предусмотренные ВНД.

Служба внутреннего аудита независима от исполнительных органов руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности, иных операций Банка. По результатам проверок Службы внутреннего аудита исполнительными органами Банка организуются соответствующие мероприятия по устранению выявленных нарушений и недостатков. Отчеты о результатах проверок предоставляются Председателю Правления, Комитету по внутреннему контролю и аудиту Совета Директоров, Совету Директоров. Не реже чем один раз в полгода Совет Директоров рассматривает регулярный Отчет о работе Службы внутреннего аудита и Отчет об исполнении рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

В Банке в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П сформирована Служба внутреннего контроля, на которую возложены следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов

Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;

- направление, в случае необходимости, рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;

- координация 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;

- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- участие, в рамках своей компетенции, во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- выполнение других функций, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка;

- выявление конфликтов интересов, минимизация уже существующих конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на предотвращение возникновения вышеуказанного конфликта;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участвует в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в проведении текущих проверок (по распоряжению руководства Банка) с целью выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и в проверках, проводимых профильными подразделениями;

- исполнение Правил внутреннего контроля ПАО МОСОБЛБАНК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и других внутренних документов Банка, изданных в этих целях, в рамках, возложенных на Службу внутреннего контроля задач и выполняемых функций;

- участие работников Службы внутреннего контроля независимо от занимаемой ими должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- соблюдение требований Политики информационной безопасности;

- соблюдение требований Положения о персональных данных и их защите и Положения о конфиденциальной информации.

Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка и предоставляет следующие отчеты в рамках своей деятельности:

- отчеты и предложения по результатам текущего анализа/проверок Председателю Правления Банка и руководителям проверяемых структурных подразделений;

- отчет Председателю Правления Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков Банка, незамедлительно по факту выявления;

- отчет Правлению Банка о проведенной работе (результатах мониторинга эффективности реализаций требований по управлению регуляторным риском, выявленных рисках и недостатках и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений), представляемый не реже одного раза в год, если иное не установлено Правлением Банка.

Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка при наличии высокого уровня регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

Все члены Совета Директоров, Правления, руководители Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля и прочие ключевые руководящие работники Банка соответствуют требованиям к профессиональной квалификации и деловой репутации, предъявляемым законодательством Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

Руководство Банка считает, что в настоящее время Система внутреннего контроля Банка в целом соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к организации внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ

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

В мае 2014 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении банков, ранее входивших в холдинг ОАО «РФК», в том числе ПАО МОСОБЛБАНК.

Мероприятия по предупреждению банкротства проводит ГК «АСВ» совместно с АО «СМП Банк» согласно Плану участия, одобренному Советом директоров Банка России и Генеральному соглашению от 17.06.2014 № 2014-0393/3. В мае 2014 года основным акционером Банка (доля в размере 96,97%) стал АО «СМП Банк».

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за разработку и реализацию системы управления рисками и принятие решений об одобрении соответствующих рисков и их лимитов, в том числе за разработку и реализацию внутренней политики и процедур выявления и контроля за рыночными рисками, рисками ликвидности, кредитными и операционными рисками Банка, риском концентрации и иными рисками, а также методы, используемые для оценки и выявления этих рисков.

В обязанности директора Департамента риск-менеджмента входит участие в создании и реализации в Банке эффективной системы управления рисками, руководство разработки и внедрения единой методологии системы управления рисками (приемов и методов), формирование основных принципов нормативных документов по управлению рисками, оценка отдельных видов риска по совершенным и планируемым Банком операциям, координация процесса выполнения планов и бюджетов реагирования на риск, мониторинг соблюдения Банком установленных нормативными актами Российской Федерации и органами управления Банка лимитов рисков. Он подотчетен непосредственно Вице-президенту Банка, руководителю по рискам. Директор Департамента риск-менеджмента не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Департамент риск-менеджмента Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность действующей в Банке системы управления рисками.

К полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривают отчеты,

подготовленные Департаментом риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

В связи с проводимой процедурой финансового оздоровления Банком осуществляется актуализация нормативных документов по основным направлениям деятельности, управлению рисками, а также совершенствование и оптимизация системы управления рисками (далее – «СУР»).

15.09.2015 Советом Директоров была утверждена и введена в действие Политика управления банковскими рисками и капиталом ПАО МОСОБЛБАНК (далее – «Политика»). Политика 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» и нацелена на создание СУР, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню принимаемых рисков.

26.03.2016 во исполнение требований Положений Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) и от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых позиций банковских групп» Советом директоров Банка были утверждены и введены в действие соответствующие изменения в Политику.

23.10.2017 во исполнение требований нормативных документов Банка России, в том числе требований Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Советом директоров Банка были утверждены и введены в действие соответствующие изменения в Политику.

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, защита интересов акционеров, 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), процентный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, страновой риск, риск концентрации, регуляторный риск. В рамках работы по актуализации внутренних документов, регулирующих порядок управления банковскими рисками, Банком проводится работа по разработке новых и актуализации действующих внутренних документов по управлению рисками с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и иных нормативных документов Банка России (далее - Указания Банка России № 3624-У).

Решением Правления Банка от 29.08.2017 утверждены изменения в Положение об оценке совокупного уровня рисков в ПАО МОСОБЛБАНК, в соответствии с которыми отчет о Совокупном уровне рисков дополнен информацией об объеме, изменении и динамике риска концентрации Банка. Разработанные и действующие по состоянию на 01.01.2018 внутренние документы Банка, 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 задачами Банка в области управления рисками являются:

- усиление конкурентных преимуществ Банка в целом, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а также создание СУР, предполагающей идентификацию, мониторинг и снижение рисков, как на уровне Банка в целом, так и на уровне внутренних структурных подразделений и филиалов, осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков;

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами, (диверсификация активов и пассивов, формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов, поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами);

- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка 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 АО «СМП Банк», к организации процессов управления рисками, в том числе в организации процесса стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками/обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам 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 масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности системы управления рисками Банка и Группы АО «СМП Банка» в целом).

По состоянию на 01.01.2018 в Банке сформирована система отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, в котором также отражается информация о размере собственных средств (капитала) Банка. Наряду с указанным отчетом органам управления Банка представляются на рассмотрение отчеты по стратегическому и регуляторному рискам.

Участниками системы управления и контроля рисков в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними нормативными документами Банка, являются органы управления Банка, предусмотренные в соответствии с Федеральным законом № 395-1 и Уставом Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Комитет по внутреннему контролю и аудиту при Совете директоров;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Распределение должностных обязанностей сотрудников 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.

Наличие и эффективное функционирование системы внутреннего контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В соответствии с введением новой редакции Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также Указания Банка России № 3624-У и иных нормативных актов Банка России Банк утвердил Политику, которая нацелена на создание СУР, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также уровню принимаемых рисков.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск признается Банком одним из наиболее значимых рисков. Выявление и оценка уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе. По набору показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), призванная предупреждать превышение Банком допустимого уровня кредитного риска.

В Банке действует кредитная политика, а также иные внутренние документы, регламентирующие отдельные процедуры, направленные на снижение уровня принимаемого Банком кредитного риска, в том числе регулирующие порядок проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, и порядок установления лимитов на контрагентов, операции/сделки.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банком также проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заёмщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

В течение 2017 года Банк нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2018 представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужива- ние	Корпора- тивное банковское обслу- живание	Инвести- ционное банков- ское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	0	0	0	1 276 070	1 276 070
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	0	0	0	6 567 060	6 567 060
<i>Обязательные резервы</i>	0	0	0	1 110 820	1 110 820
Средства в кредитных организациях	0	0	385 498	0	385 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	137 955 784	0	137 955 784
Чистая ссудная задолженность	6 128 830	107 943 278	67 880 148	0	181 952 256
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	11 800 416	0	11 800 416
Прочие активы	106 490	754 237	506 551	0	1 367 278
Итого	6 235 320	108 697 515	218 528 397	7 843 130	341 304 362

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2017 представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужива- ние	Корпора- тивное банковское обслу- живание	Инвести- ционное банков- ское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	0	0	0	1 358 651	1 358 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	0	0	0	4 635 280	4 635 280
<i>Обязательные резервы</i>	0	0	0	4 318 614	4 318 614
Средства в кредитных организациях	0	0	728 999	0	728 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	120 221 196	0	120 221 196
Чистая ссудная задолженность	7 300 869	91 646 734	60 889 530	0	159 837 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	8 347 313	0	8 347 313
Прочие активы	84 126	823 290	256 076	0	1 163 492
Итого	7 384 995	92 470 024	190 443 114	5 993 931	296 292 064

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 01.01.2018 представлена далее⁸:

тыс. рублей	Государ- ственный сектор	Производ- ство	Строи- тельство	Торговля	Финансо- вый сектор	Физичес- кие лица	Прочие	Всего
Денежные средства	0	0	0	0	1 276 070	0	0	1 276 070
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	6 567 060	0	0	6 567 060
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	385 498	0	0	385 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 712 768	29 628 028	1 014 362	0	43 655 345	0	19 945 281	137 955 784
Чистая ссудная задолженность	0	11 110 850	58 715 413	2 301 338	99 106 760	6 128 830	4 589 065	181 952 256
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	5 914 888	0	0	5 739 125	0	146 403	11 800 416
Прочие активы	5 250	4 352	13 547	41 368	824 108	106 490	372 163	1 367 278
Итого	43 718 018	46 658 118	59 743 322	2 342 706	157 553 966	6 235 320	25 052 912	341 304 362

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 01.01.2017 представлена далее:

тыс. рублей	Государ- ственный сектор	Производ- ство	Строи- тельство	Торговля	Финансо- вый сектор	Физичес- кие лица	Прочие	Всего
Денежные средства	0	0	0	0	1 358 651	0	0	1 358 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	4 635 280	0	0	4 635 280
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	728 999	0	0	728 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 592 444	30 525 022	2 189 566	0	39 757 876	0	24 156 288	120 221 196
Чистая ссудная задолженность	0	10 590 040	32 565 860	457 633	69 588 753	7 300 869	39 333 978	159 837 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	0	138 012	0	0	7 926 947	0	282 354	8 347 313

⁸ Информация приведена в соответствии с основным кодом вида экономической деятельности клиентов

наличии для продажи

Прочие активы	0	126	2 447	19 821	266 213	84 955	789 930	1 163 492
Итого	23 592 444	41 253 200	34 757 873	477 454	124 262 719	7 385 824	64 562 550	296 292 064

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 представлена далее:

тыс. рублей	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Итого
Денежные средства	0	0	0	0	0	1 276 070	1 276 070
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	6 567 060	0	0	0	6 567 060
Средства в кредитных организациях	0	0	385 498	0	0	0	385 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 712 768	51 657 813	42 585 203	0	0	0	137 955 784
Чистая ссудная задолженность	0	114 387 756	60 950 148	485 522	6 128 830	0	181 952 256
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	11 800 416	0	0	0	0	11 800 416
Прочие активы	0	1 108 608	148 458	3 722	106 490	0	1 367 278
Итого	43 712 768	178 954 593	110 636 367	489 244	6 235 320	1 276 070	341 304 362

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 представлена далее:

тыс. рублей	Государственный сектор	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Итого
Денежные средства	0	0	0	0	0	1 358 651	1 358 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	4 635 280	0	0	0	4 635 280
Средства в кредитных организациях	0	0	728 999	0	0	0	728 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 592 444	57 448 348	39 180 404	0	0	0	120 221 196
Чистая ссудная задолженность	0	91 430 729	60 889 529	216 006	7 300 869	0	159 837 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	8 347 313	0	0	0	0	8 347 313
Прочие активы	0	819 311	256 076	3 979	84 126	0	1 163 492
Итого	23 592 444	158 045 701	105 690 288	219 985	7 384 995	1 358 651	296 292 064

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), СНГ, Группе развитых стран (ГРС) и другим странам (ДС).

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	1 276 070	0	0	0	1 276 070
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 567 060	0	0	0	6 567 060
Средства в кредитных организациях	385 492	0	6	0	385 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 997 268	0	92 958 516	0	137 955 784
Чистая ссудная задолженность	181 711 667	0	240 589	0	181 952 256
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 876 572	0	3 923 844	0	11 800 416
Прочие активы	1 289 058	148	4 879	73 193	1 367 278
Итого	244 103 187	148	97 127 834	73 193	341 304 362

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС (по ДС активы отсутствуют).

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	1 358 651	0	0	0	1 358 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 635 280	0	0	0	4 635 280
Средства в кредитных организациях	728 934	0	65	0	728 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 388 688	0	92 832 508	0	120 221 196
Чистая ссудная задолженность	159 586 248	1 126	249 759	0	159 837 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 148 000	0	3 199 313	0	8 347 313
Прочие активы	1 156 872	148	6 472	0	1 163 492
Итого	200 002 673	1 274	96 288 117	0	296 292 064

Просроченная задолженность

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	60 950 605	131 208 479	6 358 502	198 517 586
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	64 538	140 888	205 426
- на срок от 31 до 90 дней	0	529 317	92 187	621 504
- на срок от 91 до 180 дней	0	862 744	82 164	944 908
- на срок от 181 дня	0	118 675 539	5 788 298	124 463 837
Итого просроченная задолженность	0	120 132 138	6 103 537	126 235 675
Резерв на возможные потери	(457)	(136 467 342)	(6 333 206)	(142 801 005)
Итого	60 950 148	114 873 275	6 128 833	181 952 256

По состоянию на 01.01.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 38,87% от общей величины ссудной задолженности Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная зadolженность	60 890 440	112 834 001	7 468 303	181 192 744
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	71 436	119 823	191 259
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	195 885	195 885
- на срок от 91 до 180 дней	0	132 969	170 299	303 268
- на срок от 181 дня	0	115 191 336	5 679 553	120 870 889
Итого просроченная зadolженность	0	115 395 741	6 165 560	121 561 301
Резерв на возможные потери	(910)	(136 583 008)	(6 332 994)	(142 916 912)
Итого	60 889 530	91 646 734	7 300 869	159 837 133

По состоянию на 01.01.2017 доля просроченной ссудной задолженности составила 40,15% от общей величины ссудной задолженности Банка.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018:

тыс. рублей	Сумма требования, за вычетом РВПС	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный		
									II	III	IV V Итого
Средства в кредитных организациях	385 498	385 498	0	0	0	6 082	6 082	6 082	0	0	0 6 082 6 082
Чистая ссудная задолженность	181 952 256	102 370 998	73 541 574	4 716 870	17 212 544	126 911 275	143 427 413	142 801 005	1 602 054	1 127 689	13 255 722 126 815 540 142 801 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	11 680 939	1 963 370	9 667 844	180 000	197 941	148 559	476 775	476 775	96 678	76 399	155 139 148 559 476 775
Прочие активы	1 367 278	723 608	565 126	118 652	283 029	64 271 011	64 594 145	64 594 145	5 618	47 575	264 104 64 276 851 64 594 148
Итого	195 385 971	105 443 474	83 774 544	5 015 522	17 693 514	191 336 927	208 504 415	207 878 007	1 704 350	1 251 663	13 674 965 191 247 032 207 878 010

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017:

тыс. рублей	Сумма требования, за вычетом РВПС	Категория качества					Резерв на возможные потери					Итого	
							Фактически сформированный						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV		V
Средства в кредитных организациях	728 999	726 131	47	3 577	0	9 530	10 286	10 286	5	751	0	9 530	10 286
Чистая ссудная задолженность	159 837 133	69 334 365	85 603 819	9 838 774	15 928 870	122 048 217	149 190 635	142 916 912	2 700 250	3 093 099	15 231 468	121 892 095	142 916 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 209 302	4 865 647	4 006 626	0	398 212	1 218 680	2 279 863	2 279 863	797 798	0	263 385	1 218 680	2 279 863
Прочие активы	1 163 492	446 816	660 554	89 877	304 977	14 156 552	14 495 284	14 495 284	1 111	41 640	301 108	14 151 425	14 495 284
Итого	169 938 926	75 372 959	90 271 046	9 932 228	16 632 059	137 432 979	165 976 068	159 702 345	3 499 164	3 135 490	15 795 961	137 271 730	159 702 345

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории 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, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2018:

тыс. рублей	Чистая ссудная задолженность	Чистые требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Обеспечение I и II категории качества	18 506 631	179 437	0	18 686 068
Ценные бумаги	16 545 758	147 498	0	31 827 996
Недвижимость	1 861 533	31 720	0	1 893 253
Транспортные средства	99 340	219	0	99 559
Обеспечение, не относящееся к I и II категории качества	23 465 926	1 800	7 746 822	31 214 548
Гарантии и поручительства	23 420 441	1 800	7 746 822	31 169 063
Прочее обеспечение	45 485	0	0	45 485
Без обеспечения	139 979 699	763 670	39 895 025	165 503 654
Итого	181 952 256	944 907	47 641 847	

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2017:

тыс. рублей	Чистая ссудная задолженность	Чистые требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Обеспечение I и II категории качества	39 580 506	582 451	0	40 162 957
Прочие ценные бумаги	30 029 799	579 520	0	30 609 319
Недвижимость	9 190 624	2 931	0	9 193 555
Транспортные средства	360 083	0	0	360 083
Обеспечение, не относящееся к I и II категории качества	13 230 145	9 764	99 876	13 339 785
Гарантии и поручительства	8 075 425	9 764	98 563	8 183 752
Прочее обеспечение	5 154 720	0	1 313	5 156 033
Без обеспечения	107 026 482	155 443	31 737 007	138 918 932
Итого	159 837 133	747 658	31 836 883	

Специалисты Департамента залоговых операций на постоянной основе проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

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

Определение справедливой стоимости залога осуществляет Департамент залоговых операций Банка.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П в случае если залог не используется при расчете фактического резерва на возможные потери.

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.

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

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

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учётом последующих изменений по состоянию на отчётную дату.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на отчетную дату приведена в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-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 завершённого 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 незначительные по сумме ссуды физическим лицам. Решение о реструктуризации по ссуде физического лица принимается индивидуально на основании комплексного анализа.

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

По состоянию на 01.01.2018 величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 34 453 134 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 19 067 860 тыс. рублей), что составляет 16,1% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 827 772 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 908 055 тыс. рублей), что составляет 14,67% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 01.01.2017 величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 19 183 389 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 5 912 140 тыс. рублей), что составляет 8% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 720 421 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 763 900 тыс. рублей), что составляет 13% от общей величины требований к физическим лицам.

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

Уступка прав требования

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

По состоянию на 01.01.2018 балансовая стоимость приобретенных прав требования составляет 40 074 868 тыс. рублей, в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 24 907 754 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 40 707 021 тыс. рублей и 20 717 048 тыс. рублей соответственно). Фактически сформированный резерв по приобретенным правам требования по состоянию на 01.01.2018 составляет 22 570 505 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 21 603 420 тыс. рублей).

При расчете нормативов достаточности капитала суммы приобретенных прав требования включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И суммы приобретенных прав требования, которые отвечают требованиям о повышенном коэффициенте риска, включаются в расчет достаточности капитала с соответствующим коэффициентом за вычетом сформированного резерва. В рамках осуществления процедуры финансового оздоровления Банка, в течение всего периода с начала процедуры санации, формируется высококачественный кредитный портфель, обеспечивающий стабильный процентный доход, который является одной из наиболее существенных составляющих валового дохода санируемого банка, за счет которого происходит восстановление собственных средств и финансовой устойчивости. В течение 2016 – 2017 годов на рынке корпоративного кредитования прослеживается устойчивая тенденция сокращения качественных надежных заемщиков и существенно падение уровня процентных ставок, в связи с чем СМП Банк (как банк-санатор, осознающий всю важность выполнения задач по финансовому оздоровлению проблемных банков) осуществлял передачу Банку высококачественных активов с процентной доходностью, превышающей среднерыночные ставки.

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

Балансовая стоимость уступленных в течение 2017 года прав требования на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлены следующим образом:

тыс. рублей	Балансовая стоимость	Прибыль (убыток)
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты юридических лиц	36 032 480	(351 006)
Кредиты физических лиц	105 252	(71 167)
Итого уступленные требования	36 137 732	(422 173)

Сумма прав требования, уступленных в течение 2017 года, отнесенных к V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, составила 580 651 тыс. рублей, резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 546 587 тыс. рублей.

Обременение активов

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018⁹:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов тыс. рублей		Балансовая стоимость необремененных активов тыс. рублей	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	177 618 593	0	177 557 529	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 140 896	0
2.1	кредитные организации	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 140 896	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	63 691 619	0	73 266 616	0

⁹ Балансовая стоимость обремененных активов и необремененных активов Банка рассчитана по методике составления отчетности форме 0409806

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	63 691 619	0	73 266 616	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	62 450 810	0	52 246 354	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 240 809	0	21 020 262	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	276 680	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 058 662	0	51 033 586	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	100 302 464	0	13 093 008	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 491 617	0	1 816 455	0
8	Основные средства	2 046 508	0	295 841	0
9	Прочие активы	27 723	0	35 634 447	0

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата кредитной организацией прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления займов в рамках финансовой помощи Банку от ГК «АСВ» и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка. Помимо этого, в рамках обычной деятельности с целью управления ликвидностью, Банк привлекал денежные средства в рамках межбанковского кредитования и по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг.

В соответствии с Учетной политикой, активы Банка, переданные в обеспечение исполнения обязательств по операциям привлечения денежных средств, продолжают учитываться в балансе Банка на лицевых счетах тех же балансовых счетов, что и до передачи в обеспечение, одновременно балансовые стоимости активов, переданных в обеспечение исполнения обязательств, отражаются на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, осуществляется на счетах, предназначенных для учета соответствующих видов ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При утрате прав на активы (в том числе при их реализации) и полной передаче риска по ним, Банк осуществляет списание активов как с балансовых, так и соответствующих внебалансовых счетов.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

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

Расчет совокупной величины рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 511-П, а также с Политикой управления рыночными рисками в ПАО МОСОБЛБАНК, утвержденной Советом Директоров 12.04.2016 и Положением Банка об оценке

совокупного уровня рисков, утвержденного Правлением Банка 07.12.2016, которые регулируют методы оценки и контроля уровня принимаемого Банком рыночного риска.

Применяемые в Банке методы и модели оценки рыночного риска разработаны на основе групповой методологии с учетом широко используемых мировых банковских практик. Методы оценки рыночного риска детализированы в следующих внутренних нормативных документах Банка:

- методике оценки валютного риска в ПАО МОСОБЛБАНК;
- методике оценки процентного риска в ПАО МОСОБЛБАНК;
- методике оценки фондового риска в ПАО МОСОБЛБАНК;
- порядке проведения стресс – тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК.

Методы и модели оценки рыночных рисков, отраженные в данных документах, соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка и Группы в целом.

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 (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля 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 (риск пересмотра процентной ставки);

- 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);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и прочими), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентный риск (ПР), в том числе:	8 685 804	7 734 782
- Специальный процентный риск	4 881 439	4 381 584
- Общий процентный риск	3 804 365	3 353 198
Фондовый риск (ФР), в том числе:	0	0
- Специальный фондовый риск	0	0
- Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск (ВР)	2 303	7 806
Величина рыночного риска для целей норматива Н1= 12.5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	108 601 344	96 782 350

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

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

Процентный риск

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

Основные причины возникновения процентного риска:

- некорректный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая);
- изменения в процентной политике Банка России;
- использование относительно краткосрочных ресурсов для более долгосрочных активных операций;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение частоты пересмотра процентной ставки активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся (плавающей) процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- прочие причины.

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.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(124 007)	(214 124)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	124 007	214 124

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01.01.2018.

Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в кредитных организациях	4,94%	0,14%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,21%	6,14%	3,69%	-
Чистая ссудная задолженность	9,48%	8,50%	7,51%	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,52%	8,25%	-	-
Процентные обязательства				
Средства кредитных организаций	8,71%	3,67%	3,50%	0,00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,30%	2,40%	2,01%	1,85%
Вклады (средства) физических лиц и	8,58%	2,41%	2,02%	1,85%
Выпущенные долговые обязательства	7,86%	-	-	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 01.01.2017. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в кредитных организациях	4,54%	0,12%	0,06%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,09%	5,92%	3,68%	-
Чистая ссудная задолженность	10,34%	9,27%	7,52%	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,08%	8,25%	-	-
Процентные обязательства				
Средства кредитных организаций	9,68%	3,64%	3,50%	0,00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,39%	3,03%	2,83%	1,91%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10,59%	3,04%	2,85%	1,91%
Выпущенные долговые обязательства	7,58%	-	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости совокупного портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 801 063	11 801 063	5 324 012	5 324 012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 528 067)	(9 528 067)	(4 912 411)	(4 912 411)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 370 640	3 370 640	4 199 086	4 199 086
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 136 995)	(3 136 995)	(3 862 679)	(3 862 679)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций иностранных предприятий (номинированных в ЕВРО), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	193 563	193 563	242 563	242 563
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(177 281)	(177 281)	(231 885)	(231 885)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации (номинированных в рублях), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	266 799	266 799	363 418	363 418
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(254 121)	(254 121)	(340 017)	(340 017)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации (номинированных в долларах США), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
тыс. рублей				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 497 237	7 497 237	553 671	553 671
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 664 668)	(5 664 668)	(432 754)	(432 754)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости портфеля облигаций, имеющихся в наличии для продажи (консолидировано по всем валютам, в рублёвом эквиваленте), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 359 846	2 359 846	293 331	293 331
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(129 226)	(129 226)	(274 171)	(274 171)

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

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
Средства в кредитных организациях	385 498	0	728 999	0
Чистая ссудная задолженность	181 952 256	55	159 837 133	55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 955 784	42	120 221 196	42
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 800 416	3	8 347 313	3
Итого	332 093 954	100	289 134 641	100
Средства кредитных организаций	167 228 676	37	138 403 628	34
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	283 009 032	62	274 092 418	66
в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	103 903 867	23	90 892 603	22
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 648 122	1	851 275	0
Итого	452 887 239	100	413 347 321	100

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

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

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

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

Мероприятия, направленные на снижение влияния валютного риска:

- установление лимитов, их актуализация и контроль;

- мониторинг срочности активов и пассивов в разрезе валют с предоставлением уполномоченным подразделениям дальнейших рекомендаций по проведению работы по достижению сбалансированности требований и обязательств и иммунизации баланса.

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	939 821	84 839	250 502	908	1 276 070
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	6 567 060	0	0	0	6 567 060
<i>обязательные резервы</i>	1 110 820	0	0	0	1 110 820
Средства в кредитных организациях	363 563	3 715	15 117	3 103	385 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 210 412	8 445 464	107 299 908	0	137 955 784
Чистая ссудная задолженность	174 511 835	1 257 870	6 182 551	0	181 952 256
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 666 633	0	133 783	0	11 800 416
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	2 095 467	0	0	0	2 095 467
Требования по текущему налогу на прибыль	22 607	0	0	0	22 607
Отложенный налоговый актив	24 839 429	0	0	0	24 839 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 364 558	0	0	0	2 364 558
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 118 067	0	0	0	1 118 067
Прочие активы	1 356 313	4 092	6 873	0	1 367 278
Всего активов	245 960 298	9 795 980	113 888 734	4 011	369 649 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	77 321 565	8 051 369	81 855 742	-	167 228 676
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	273 578 935	1 485 304	7 939 379	5 414	283 009 032
<i>вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	94 493 425	1 480 021	7 925 012	5 409	103 903 867
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	0	0	0	1 409
Выпущенные долговые обязательства	2 648 122	0	0	0	2 648 122
Обязательства по текущему налогу на прибыль	44 764	0	0	0	44 764
Прочие обязательства	1 107 715	3 938	68 506	0	1 180 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	420 904	0	0	0	420 904
Отложенное налоговое обязательство	12 686	0	0	0	12 686
Итого обязательств	355 136 100	9 540 611	89 863 627	5 414	454 545 752
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(109 175 802)	255 369	24 025 107	(1 403)	(84 896 729)
Влияние производных финансовых инструментов	24 297 460	(275 467)	(24 076 884)	0	(54 891)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	(84 878 342)	(20 098)	(51 777)	(1 403)	(84 951 620)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 107 501	75 340	173 807	2 003	1 358 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	4 635 280	-	-	-	4 635 280
<i>обязательные резервы</i>	<i>4 318 614</i>	-	-	-	<i>4 318 614</i>
Средства в кредитных организациях	698 255	3 882	22 130	4 732	728 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 439 056	7 693 378	87 088 762	-	120 221 196
Чистая ссудная задолженность	151 554 584	1 168 526	7 114 023	-	159 837 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 209 301	-	138 012	-	8 347 313
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>2 231 419</i>	-	-	-	<i>2 231 419</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	22 607	-	-	-	22 607
Отложенный налоговый актив	25 405 022	-	-	-	25 405 022
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 897 084	-	-	-	2 897 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	983 683	-	-	-	983 683
Прочие активы	1 131 149	10 665	21 678	-	1 163 492
Всего активов	222 083 522	8 951 791	94 558 412	6 735	325 600 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	60 586 613	9 318 620	68 498 395	-	138 403 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	268 363 202	1 587 570	4 136 199	5 447	274 092 418
<i>вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>85 193 878</i>	<i>1 576 508</i>	<i>4 116 778</i>	<i>5 439</i>	<i>90 892 603</i>
Выпущенные долговые обязательства	851 275	-	-	-	851 275
Обязательства по текущему налогу на прибыль	26 221	-	-	-	26 221
Прочие обязательства	1 113 994	35 884	104 311	-	1 254 189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	652 543	-	-	-	652 543
Отложенное налоговое обязательство	14 763	-	-	-	14 763
Итого обязательств	331 608 611	10 942 074	72 738 905	5 447	415 295 037
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(109 525 089)	(1 990 283)	21 819 507	1 288	(89 694 577)
Влияние производных финансовых инструментов	25 591 500	-	(25 657 869)	-	(66 369)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	(83 933 589)	(1 990 283)	(3 838 362)	1 288	(89 760 946)

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) 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.

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12 426)	(921 207)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 824)	(477 668)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск

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

Операционный риск

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

В 2015 году в Банке была актуализирована нормативная база, а также была разработана и утверждена «Политика управления операционным риском в ПАО МОСОБЛБАНК» (утверждено Советом директоров, Протокол от 10.11.2015 № 22/2015), отвечающая требованиям Указания Банка России № 3624-У, а также «Политике управления операционным риском в группе АО СМП Банк».

Выявление, анализ, мониторинг и контроль за уровнем операционного риска осуществляются Банком на постоянной основе в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору и требованиями по управлению операционным риском в Группе. Банком ведется база реализованных операционных рисков на основании которых проводится работа по устранению источников появления операционных рисков и/или снижение вероятности реализации подобных рисков в будущем.

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

Мероприятия, направленные на снижение влияния операционного риска:

- распределение полномочий и ответственности между работниками и структурными подразделениями Банка при принятии решений по вопросам управления операционным риском;
- совершенствование технологий и регламентации операций;
- контроль за ранее выявленными фактами операционного риска с целью недопущения их повторения в будущем;
- разработка и актуализация ключевых индикаторов операционного риска;
- ведение базы данных по реализованным операционным рискам;
- оперативное реагирование на выявленные факторы риска, а также на превышение пороговых значений ключевых индикаторов риска;
- приведение уровня автоматизации и информационных систем к соответствию объему бизнеса и его уровню, а также функционалу подразделений Банка;
- установление порядка соответствующего доступа к информации и материальным активам Банка;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработка в Банке плана действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

С 18.10.2017 введены в действие изменения в «План действий направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО МОСОБЛБАНК в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», утвержденный Советом директоров Банка (Протокол от 15.03.2017 №04/2017).

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32 253 209	21 051 601
Чистые непроцентные доходы:	72 222 873	64 068 395
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 539 511	11 682 288
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	242 162	950 256
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45 838 609	45 838 609
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	117	527
Комиссионные доходы	1 764 747	4 374 310
Прочие операционные доходы	1 783 376	1 222 405
За вычетом:		
Комиссионных расходов	945 649	646 680
	104 476 082	85 119 996
Величина операционного риска	5 223 804	4 256 000

В течение 2017 года Банк не выполнял обязательные нормативы за исключением норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» и норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности», которые соответствуют установленному законодательством уровню. Нарушение нормативов обусловлено тем, что с мая 2014 года в Банке, в рамках проведения процедуры санации, проходит переоценка и актуализация отдельных активов/пассивов, находящихся на балансе Банка, а также оценка уровня основных банковских рисков, результаты которой находят свое отражение на основных показателях деятельности Банка, а также на расчетной величине обязательных нормативов Банка.

Риск ликвидности

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

В процессе управления ликвидностью, Банк руководствуется следующими основными принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, а также политике в области управления рисками;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) Банка соответствуют установленному законодательством уровню и на 01.01.2018 составляют 57.4% и 162.4% соответственно, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) нарушен Банком в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала).

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

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

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

- выработки предложений по покупке-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов;

- выработки предложений по обезличиванию остатка денежных средств в операционной кассе;

- разработки иных предложений по изменению действующей структуры активов и пассивов.

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

- Казначейством осуществляется ежедневное ведение Текущей платежной позиции Банка в рублях и иностранной валюте;

- Казначейством на постоянной основе проводится обновление и коррекция платежного календаря на горизонте планирования до одного месяца;

- Казначейство совместно с Департаментом риск менеджмента и Финансовым Департаментом осуществляет контроль значений оценочных показателей ликвидности, разрывов ликвидности на сроках до 90 дней и вырабатывает совместные предложения по оптимизации структуры баланса.

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

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

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

- информацию о движении денежных средств за предыдущие рабочие дни;

- данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в операционной кассе и на корреспондентских счетах;

- крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых - другие обязательства Банка до востребования, включая прогноз их списаний/поступлений;

- данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах и депозитах, вложениях в торговый портфель ценных бумаг, а также об иных ликвидных активах;

- прогноз списаний и поступлений средств;

- иную информацию о финансовых операциях, оказывающих влияние на показатели мгновенной и текущей ликвидности Банка.

Подразделения, осуществляющие платежи с ностро-счетов Банка, а также ответственные за зачисление платежей на счета Банка, обязаны ставить платежи на ностро-позицию Банка в соответствии с Порядком ведения текущей платежной позиции ПАОМОСОБЛБАНК в российских рублях и иностранных валютах.

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

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

В случае, если прогнозные значения запаса буфера ликвидности на горизонте планирования оказываются вне рамок комфортных значений Финансовый департамент, Казначейство, Департамент риск менеджмента и Департамент операций на финансовых рынках совместно вырабатывают предложения по осуществлению необходимых для восстановления/поддержания ликвидности мероприятий и выносят данные решения на утверждение коллегиального органа (или уполномоченного лица).

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца						Без срока погашения			Всего	
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Всего	Без срока погашения	Просроченные	Всего	Просроченные	Всего
Денежные средства	1 276 070	0	0	0	0	1 276 070	0	0	1 276 070	0	1 276 070
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 456 240	0	0	0	0	5 456 240	1 110 820	0	6 567 060	0	6 567 060
Средства в кредитных организациях	385 498	0	0	0	0	385 498	0	0	385 498	0	385 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 955 784	0	0	0	0	137 955 784	0	0	137 955 784	0	137 955 784
Чистая ссудная задолженность	53 620 429	5 010 055	71 303 645	33 314 768	66 653	181 952 256	172 801	66 653	181 952 256	66 653	181 952 256
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	5 781 105	0	5 781 105	2 095 467	0	11 800 416	0	11 800 416
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	3 923 844	0	0	3 923 844	22 607	0	22 607	0	22 607
Отложенный налоговый актив	0	0	0	24 839 429	0	24 839 429	0	0	24 839 429	0	24 839 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	2 364 558	0	2 364 558	0	2 364 558
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	1 118 067	0	1 118 067	0	1 118 067
Прочие активы	471 384	146 646	69 002	311	1 639	1 367 278	0	1 639	1 367 278	1 639	1 367 278
Всего активов	199 165 405	71 981 941	37 307 614	49 084 750	68 292	369 649 023	6 884 320	68 292	369 649 023	68 292	369 649 023
Средства кредитных организаций	117 228 676	25 000 000	0	0	0	167 228 676	0	0	167 228 676	0	167 228 676
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 382 350	23 113 725	5 344 959	168 741 345	0	283 009 032	0	0	283 009 032	0	283 009 032
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей</i>											
Финансовые обязательства, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 899 328	50 397 051	5 344 959	331 894	0	103 903 867	0	0	103 903 867	0	103 903 867
Выпущенные долговые обязательства	0	1 409	0	0	0	1 409	0	0	1 409	0	1 409
Обязательство по текущему налогу на прибыль	773 524	849 598	1 025 000	0	0	2 648 122	0	0	2 648 122	0	2 648 122
Отложенное налоговое обязательство	26 728	18 036	0	0	0	44 764	0	0	44 764	0	44 764
Прочие обязательства	0	12 686	0	0	0	12 686	0	0	12 686	0	12 686
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 136 268	3 215	440	202	0	1 180 159	0	0	1 180 159	0	1 180 159
Всего обязательств	154 547 546	76 330 380	6 370 399	168 741 547	0	454 545 752	420 904	0	454 545 752	0	454 545 752
Чистая позиция	44 617 859	(4 348 439)	30 937 215	(119 656 797)	68 292	(84 896 729)	6 463 416	68 292	(84 896 729)	68 292	(84 896 729)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2017:

тыс. рублей	До востребования						Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет				
Денежные средства	1 358 651	0	0	0	0		0	0	1 358 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	316 666	0	0	0	0		4 318 614	0	4 635 280
Средства в кредитных организациях	728 999	0	0	0	0		0	0	728 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 221 196	0	0	0	0		0	0	120 221 196
Чистая ссудная задолженность	87 408 205	5 852	32 097 416	28 051 835	12 058 072		203 398	12 355	159 837 133
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3 061 301	138 012	2 916 581		2 231 419	0	8 347 313
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0		22 607	0	22 607
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	25 405 022		0	0	25 405 022
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0		2 897 084	0	2 897 084
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0		983 683	0	983 683
Прочие активы	1 042 922	54	39 332	46 671	0		0	34 513	1 163 492
Всего активов	211 076 639	5 906	35 198 049	28 236 518	40 379 675		10 656 805	46 868	325 600 460
Средства кредитных организаций	88 384 357	25 000 000	0	25 000 000	0		19 271	0	138 403 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 137 329	17 574 970	55 788 784	5 915 454	168 675 881		0	0	274 092 418
<i>в том числе вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>11 600 933</i>	<i>17 406 559</i>	<i>55 703 226</i>	<i>5 915 455</i>	<i>266 430</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>90 892 603</i>
Выпущенные долговые обязательства	810 677	0	0	40 598	0		0	0	851 275
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	26 221	0	0	0		0	0	26 221
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0		14 763	0	14 763
Прочие обязательства	1 195 012	900	18 317	39 928	32		0	0	1 254 189
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0		652 543	0	652 543
Всего обязательств	116 527 375	42 602 091	55 807 101	30 995 980	168 675 913		686 577	0	415 295 037
Чистая позиция	94 549 264	(42 596 185)	(20 609 052)	(2 759 462)	(128 296 238)		9 970 228	46 868	(89 694 577)

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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. В таблицах выше данные средства учитываются по контрактному погашению.

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	На 01.01.2018	На 01.01.2017
От 1 до 3 месяцев	345 138	19 082
От 3 до 12 месяцев	5 138 455	3 230 301
От 1 года до 5 лет	61 288 010	52 756 494
Более 5 лет	71 184 181	64 215 319
Итого	137 955 784	120 221 196

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 способности продолжать свою деятельность.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У и решением Правления Банка от 29.08.2017 утверждены изменения в Положение об оценке совокупного уровня рисков в ПАО МОСОБЛБАНК, определяющие риск концентрации в качестве одного из источников совокупного уровня риска.

Правлением Банка 27.09.2017 утвержден внутренний нормативный документ «Методика оценки риска концентрации в ПАО МОСОБЛБАНК», который содержит описание алгоритмов, методов, процедур анализа и оценки риска концентрации и предназначен для осуществления анализа и оценки риска концентрации в рамках внутренней системы управления рисками Банка. Методика разработана с учетом требований Указания Банка России № 3624-У, стандартов, требований и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также «Методики оценки риска концентрации в Группе АО «СМП Банк».

В соответствии с указанной методикой элементами риска концентрации являются совокупные объемы требований в отношении каждого контрагента или группы связанных контрагентов, вида экономической деятельности, географической зоны, участвующих в расчете показателей риска концентрации. В состав требований включаются следующие активы: ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц, межбанковские кредиты и сделки обратного РЕПО, вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, условные обязательства кредитного характера.

В качестве значимых источников риска концентрации в Банке определены:

- значительный объем требований к крупнейшим контрагентам/заемщикам или группе связанных контрагентов/заемщиков;
- значительный объем требований к связанным с Банком лицам;
- кредитные требования к контрагенту/заемщику;
- кредитные требования к контрагенту/заемщику в одной географической зоне.

В качестве потенциальных источников риска концентрации Банк рассматривает:

- значительный объем требований по видам инструментов;
- значительный объем обязательств по отдельным источникам ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющая выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов / заемщиков или группы связанных контрагентов / заемщиков и связанных с Банком лиц, а также секторов экономики и географических зон.

Управление риском концентрации осуществляется посредством установления лимитов в отношении требований к контрагентам Банка, несущих риски концентрации, а также контроля достижения сигнальных значений установленных лимитов. В случае нарушения лимита Уполномоченный орган принимает решение о проведении необходимых мероприятий по снижению риска концентрации по данному элементу

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в порядке и в сроки, установленные внутренним Порядком проведения стресс-тестирования в ПАО МОСОБЛБАНК.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, требований заключенных Банком договоров, правил и обычаев делового оборота, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Основной целью системы управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния правового риска на Банк в целом для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения /исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском включает:

- выявление факторов возникновения правового риска, оценки и анализа его влияния на деятельность и финансовое состояние Банка;
- обеспечение правомерности совершаемых Банком операций и сделок (в том числе на этапе согласования договоров до их заключения) и соблюдения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок;
- оценку правового риска в целях оперативной разработки мер по его предотвращению или снижению;
- контроль соответствия банковских операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам Банка. При этом правовой контроль может осуществляться как в отношении каждой операции или сделки, так и в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- сбор консолидацию и анализ управленческой информации обо всех операциях и сделках, сведений о фактах проявления (наступления события) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- разработку типовых форм договоров, используемых для оформления взаимоотношений с контрагентами при осуществлении наиболее востребованных банковских операций;
- закрепление во внутренних документах Банка порядка согласования и визирования юридическим подразделением заключаемых Банком договоров, а также согласования с ним нестандартных договоров и сделок и пр.;
- проработка правовых моделей новых банковских услуг и сделок, обеспечение правовой защиты интересов Банка при разработке и реализации финансовых проектов;
- мониторинг изменений действующего законодательства, правоприменительной и судебной практики, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка и информирования работников Банка о произошедших изменениях.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте ПАО МОСОБЛБАНК основными целями данного подразделения являются правовое сопровождение деятельности Банка и отстаивание его законных интересов, обеспечивающие соблюдение действующего законодательства, повышение эффективности Банка, снижение его правовых рисков путем выполнения следующих задач:

- обеспечение соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Стратегический риск

Стратегический риск - вероятность возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и минимизации возникновения стратегического рисков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявления и анализа стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественной и количественной оценок (измерения) стратегического риска;
- установления взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создания системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Контроль за основными показателями/индикаторами, определяющими уровень (величину) и качество управления стратегическим риском осуществляется в соответствии с вышеуказанным Планом финансового оздоровления.

Репутационный риск

Репутационный риск - вероятность возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. В своей деятельности Банк руководствуется Политикой управления банковскими рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров 15.09.2015 и Политикой управления репутационными рисками в Группе АО «СМП Банк», утвержденной Советом директоров АО «СМП Банк» 27.03.2017.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление;
- оценка;
- мониторинг;
- минимизация;
- контроль;
- осуществление самооценки управления репутационным риском.

Мероприятия, направленные на снижение влияния репутационного риска:

- введение набора параметров (причин и факторов), изменение состояния и размера которых оказывает влияние на уровень репутационного риска, для обеспечения принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка;
- введение и наполнение единой аналитической базы показателей уровня репутационного риска в разрезе причин их возникновения и форм проявления;
- своевременное реагирование на проявление факторов репутационного риска;
- обновление сайта Банка и увеличение новостных сообщений о Банке, новых продуктах, положительном опыте работы и прочей информации, поддерживающей имидж Банка как надежного партнера на рынке банковских услуг.

В связи с агрессивной политикой, применявшейся Банком до начала санации, репутационный риск может быть признан полностью реализованным, что привело к негативному влиянию на текущую деятельность Банка. Своевременное введение процедуры санации позволило Банку снизить репутационный риск. С 2015 года отмечен рост доверия к Банку со стороны граждан, так как наблюдается рост средств физических лиц.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

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

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление страновым риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска;
- выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) странового 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 страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами¹⁰:

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6	65
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	240 589	250 885
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	240 589	249 759
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	1 126
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	96 882 360	96 031 821
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	76 054 741	92 970 520
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	20 827 619	3 061 301
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 161 975	111 119
4.1	банков - нерезидентов	0	565
4.2	юридическим лицам – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 018 151	3 958
4.3	физических лиц - нерезидентов	143 824	106 596

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Банк получает прибыли, либо несет убытки, результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации. У Банка отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

¹⁰ Данные об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами рассчитаны по методике составления публикуемой отчетности (в соответствии с отчетностью по форме 0409806)

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

По состоянию на 01.01.2018 года дочерними и ассоциированными предприятиями Банка являются:

Наименование	Доля владения, за вычетом РВПС, тыс. рублей	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	42 801	49,6678	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	103 601	28,5714	РФ	Гостиницы и рестораны
Общество с ограниченной ответственностью «АЙЛЕНД»	0	100	РФ	Гостиницы и рестораны
Общество с ограниченной ответственностью «Конный Парк»	0	100	РФ	Аренда и лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «СМП- Страхование»	1 949 065	91,2883	РФ	Страхование
Итого	2 095 467			

По состоянию на 01.01.2017 дочерними и ассоциированными предприятиями Банка являлись:

Наименование	Доля владения, за вычетом РВПС, тыс. рублей	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Общество с ограниченной ответственностью «Активы РФК»	0	100	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «ВС-11»	0	100	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «ВМ-28»	0	100	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «ГВМ-50»	0	100	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «СПОРТПРОМ»	0	100	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «С-В»	134 827	100	РФ	Недвижимость
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	147 527	28,57	РФ	Гостиницы и рестораны
Общество с ограниченной ответственностью «АЙЛЕНД»	0	100	РФ	Гостиницы и рестораны
Общество с ограниченной ответственностью «Конный Парк»	0	100	РФ	Аренда и лизинг
Общество с ограниченной ответственностью «СМП- Страхование»	1 949 065	91,29	РФ	Страхование
Итого	2 231 419			

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены далее:

тыс. рублей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	186 493	0	534 773	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	7 262	0
Чистая ссудная задолженность	88 430 213	10 559 877	84 008 991	4 205 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	2 095 467	0	5 292 720
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>0</i>	<i>2 095 467</i>	<i>0</i>	<i>2 231 419</i>
Прочие активы	139 201	19 940	24 171	23 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	129 162 123	12 259	113 384 358	14 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	134	3 468 820	129	22 752
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	450 000	0	0	0
Прочие обязательства	426 743	16	81 321	1 456
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	234 000	0	81 000	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	27 328 836	238 986	254 692 483	0

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами Банка представлены следующим образом:

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие и акционеры материнского предприятия	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в том числе:	9 362 890	387 878	8 168 079	5 999
от размещения средств в кредитных организациях	3 969 310	204 134	4 147 876	5 999
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 393 580	183 744	4 020 204	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	(5 875 940)	(34 145)	(7 743 012)	(38)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(5 875 470)	(69)	(7 741 233)	(38)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(470)	(34 076)	(1 779)	0
по выпущенным долговым обязательствам	(8 229)	0	0	0
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(94 464)	(9 611)	(13 248)	(360 120)
Комиссионные доходы	42 592	4 768	83 422	767
Комиссионные расходы	(253 735)	(134)	(367 847)	(273)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	(760 000)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 800 547	4 239	4 129 928	362 686
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 271 347	10	(615 058)	0
Изменение резерва по прочим потерям	(153 034)	(18 974)	0	(335 517)
Прочие операционные доходы	9 439	4 603	1 577	3 191
Операционные расходы	(18 360)	(355 610)	(58 021)	(39 862)

По состоянию на 01.01.2018 остатки по счетам по операциям с членами Совета Директоров и Правления (средства клиентов) составляют 17 816 тыс. рублей, процентные расходы по которым за 2017 год составили 534 тыс. рублей. Информация о вознаграждении Совету директоров и Правлению приведена в пункте 13 настоящей Пояснительной информации.

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

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

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018 приведен в пункте 9 настоящей Пояснительной информации.

За 2017 год проведено 25 заседаний Совета директоров, в том числе 5 заседаний по вопросам системы оплаты труда. Размер выплаченного вознаграждения за участие в работе Совета директоров за 2017 год составил 45 000 тыс. рублей.

В течение 2017 года на заседания Совета Директоров выносились следующие вопросы относительно системы оплаты труда Банка: Изменения №2 в Положение об оплате труда (№3); Изменения №3 в Положение об оплате труда; утверждены Кадровая политика (редакция №2); Положение о системе ключевых показателей эффективности (редакция №2), также предварительно одобрено Положение о вознаграждении членов Совета Директоров (редакция №2) впоследствии утвержденное Общим собранием акционеров.

В Банке функционирует Комитет по кадрам и корпоративному управлению Совета директоров Банка (далее - Комитет). Комитет формируется по решению Совета директоров, подотчетен ему в своей деятельности. Комитет является постоянно действующим консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам в области кадровой политики Банка. Комитет не является органом управления Банка, решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета Директоров.

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

В 2017 году проведено 13 заседаний Комитета по кадрам и корпоративному управлению Совета директоров Банка.

Состав Комитета по состоянию на 01.01.2018:

- Седых Н.В. - председатель комитета;
- Костин А.Г. - член комитета;
- Меркулова П.Ю. - член комитета

Вознаграждение за участие в работе Комитета членам Комитета не выплачивалось.

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

Система оплаты труда строится в соответствии со следующими принципами:

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

Система оплаты труда включает в себя следующие элементы заработной платы:

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

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

Советом Директоров утверждены внутренние документы Банка в области оплаты труда и вознаграждения:

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

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

Оплата труда осуществляется дважды в месяц за фактически отработанное время.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий

и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

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

№ п/п	Категория персонала	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала Банка, всего в том числе	2 307
2	Численность Совета директоров и Правления Банка	13
3	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	33

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

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2017 год, тыс. рублей
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (в том числе расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) (символы 48101 и 48102 (формы 0409102) всего, тыс. рублей в том числе:	2 225 485
1.1	Совет директоров и Правление Банка ¹¹	135 107
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	99 907
2	Доля расходов на оплату труда членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем фонде оплаты труда, процент	10,6%
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102), тыс. рублей	527 562

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

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Количество работников, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, человек ¹²	3	5	31
2	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	3	5	38
3	Количество выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	1	3

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

тыс. рублей				
№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	63 489	71 618	99 907
1.1	Фиксированная часть	26 103	51 698	81 301

¹¹ указанная сумма включает вознаграждение за участие в работе в Совете Директоров

¹² выплаты вознаграждения членам Совета директоров и Правления за участие в работе Совета Директоров не включены

1.1.1	в том числе отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в том числе неотсроченная часть	26 103	51 698	81 301
1.1.2.1	Оплата труда (включая компенсации за неиспользованный отпуск)	26 103	49 598	79 711
1.1.2.2	Премии	0	0	0
1.1.2.3	Выходное пособие	-	2 100	1 590
1.2	Нефиксированная (неотсроченная) часть, в том числе	37 386	19 920	18 606
1.2.1	Премии	2 386	9 920	18 606
1.2.2	Вознаграждение за участие в работе Совета Директоров	35 000	10 000	-
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного долгосрочного вознаграждения (нефиксированная часть, по дисконтированной стоимости) (данные по состоянию на 01.01.2018, балансовый счет 60349)	1 133	6 330	4 801
3	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0	0

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

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

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составил в 2017 году 3 690 тыс. рублей, наиболее крупная выплата составила 2 100 тыс. рублей.

Выплат в виде акций, финансовых инструментов и иных способов, за исключением денежных средств, не предусмотрено. Выплата членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски, осуществляется в размере не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат. Выплата части (в размере 40% от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Кроме того, указанная часть премии может в течение указанного периода быть скорректирована на основании данных о полученных финансовых результатах деятельности Банка в целом и/или данных о полученных финансовых результатах, курируемых / возглавляемых ими подразделений Банка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Во избежание конфликта интересов Правление не участвует в принятии решения о своем вознаграждении. Стимулирующие выплаты работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят только от выполнения ключевых показателей эффективности своих подразделений и не зависят от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

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

Влияние текущих и будущих рисков на определение размера вознаграждения работников осуществляется через систему ключевых показателей эффективности деятельности (далее – «КПЭ»). В Банке внедрена система КПЭ – это совокупность взаимосвязанных показателей, сформированных на основе стратегии, с помощью которых оценивается эффективность деятельности Банка. Общепанковский КПЭ – показатель, отражающий достижение целей Банка. Ежегодно Председатель Совета Директоров Банка определяет общепанковский КПЭ. В 2017 году Общепанковским КПЭ является «Достижение планового финансового результата». На уровне подразделений индивидуальный КПЭ – показатель определяет личную эффективность руководителя определенного направления деятельности. Примеры: Удовлетворенность внутренним сервисом, Снижение затрат, Проектная работа.

Система ключевых показателей эффективности деятельности строится на основе следующих принципов:

- соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- комплексной характеристики основных процессов деятельности Банка;
- наличия оперативных показателей деятельности и стратегических показателей развития (достижение долгосрочных и краткосрочных целей Банка);
- прозрачности, измеряемости и непротиворечивости показателей.

Все КПЭ классифицируются по следующим критериям:

- по длительности срока планирования: долгосрочные (стратегические) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком долгосрочных целей (на горизонте 3-х и более календарных лет); краткосрочные (оперативные) показатели – это показатели, которые характеризуют эффективность достижения Банком краткосрочных целей (на горизонте одного года, квартала);
- по способу фактического измерения: качественные – характеризующие качество внутренних процессов Банка, структурных подразделений, работников; количественные – которые могут быть измерены количественно (например, финансовый результат).
- по типу методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ.

Ключевые показатели эффективности работника отражаются в индивидуальной карте КПЭ. Карта утверждается сроком на 1 календарный год. Карта КПЭ разрабатывается и утверждается для следующих работников Банка: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, члены Правления, Президент, Старший Вице-Президент, руководители структурного подразделения, корпоративный секретарь, работники филиала, операционного офиса, кредитно-кассового офиса, руководители (работники) принимающие риски.

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

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

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

- выплата вознаграждения осуществляется при достижении планового положительного финансового результата за год, рассчитанного с учетом средств в размере планового премиального фонда Банка;
- выплата части (в размере 40 процентов от общей суммы премии) премии членам исполнительных органов и руководителям (работникам), принимающим риски по итогам работы за год производится с отсрочкой выплаты на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.
- фактический фонд переменного вознаграждения подразделения корректируется на коэффициент достижения КПЭ руководителя подразделения;
- фактический размер вознаграждения работника может быть скорректирован руководителем с учетом вклада работника в достижение КПЭ руководителя подразделения;
- при достижении фактического значения КПЭ менее 85% от планового – часть вознаграждения, соответствующая данному КПЭ с учетом его веса в карте КПЭ, не выплачивается;
- не имеют право на получение премии по итогам работы за период работники, имеющие неснятое дисциплинарное взыскание.

14. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год, включающую все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка www.mosoblbank.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=26831>.

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

Председатель Правления

**Главный бухгалтер,
заместитель Председателя Правления**

30.03.2018



 **Морозова И.В.**

 **Карпушин Д.А.**