

# МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

## БАНК МБСП (АО)

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год

Годовая отчетность Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) (далее – Банк МБСП (АО) или Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России:

от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка МБСП (АО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной записке Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) предоставлены данные за отчетный год и предшествующий ему год, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

#### **1. Краткая характеристика Банк МБСП (АО).**

##### **1.1. Общая информация о кредитной организации.**

Полное фирменное наименование Банка:

На русском языке: **Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество),**

На английской языке: International bank of St-Petersburg (Joint-stock company).

Сокращенное наименование Банка:

На русском языке: **Банк МБСП (АО),**

На английском языке: Bank IBSP (JSC)

##### **Общая информация о кредитной организации:**

Полное наименование	Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество)
Краткое наименование	Банк МБСП (АО)
Адрес	194044, Санкт-Петербург, Крапивный пер, д.5
ИНН	7831000210
КПП	783501001 997950001 (как крупнейший налогоплательщик)
ОГРН	1027800001547
№ корреспондентского счета	30101810600000000760 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу
БИК	044030760
ОКПО	09806578

ОКВЭД	64.19
ОКАТО	40265561000
ОКТМО с 01.01.2014	40314000
ОКДП	6512
ОКФС	41
ОКОПФ	1 22 47
ОКОГУ	1500010
Код по СПЗ	18720000009
Адрес электронной почты	Bank@ibsp.ru
Адрес страницы в сети	IBSP.RU

## **1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

## **1.3. Информация об имеющихся лицензиях и участиях в ассоциациях и т.д.**

Банк МБСП (АО) имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 28.12.1999 № 197. В связи со сменой наименования Банком России выдана новая лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 197 от 10.03.2016г.

Дополнительно Банк имеет следующие лицензии:

- выданные Банком России:

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами № 197 от 11.02.2004 г.;

- выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг следующих видов:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на дилерскую деятельность №040-02745-010000 получена 9.11.2000, бессрочная;

В целях расширения перечня операций, совершаемых Банком на рынке ценных бумаг Банк МБСП (АО) принял решение о получении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и депозитарной деятельности (Приказ Председателя Правления №94 от 08.08.2017г.), провел мероприятия по подготовке к данным видам деятельности и подал 06.04.2018г. соответствующее заявление в Банк России.

В соответствии со ст.21 и ст.43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 16 декабря 2004 года включила Банк МБСП (АО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 331.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации российских банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Московской биржи, Международной платежной системы VISA International, Российской национальной ассоциации членов СВИФТ, Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация», Санкт-Петербургской Валютной Биржи, Системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»).

#### **1.4. Информация о подразделениях Банк МБСП (АО) и их численности.**

По состоянию на 01.01.2017 г. Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) структурно состоит из:

- Головного Банка;
- Московского филиала;
- Представительства в Москве – Московского центра Банка МБСП (АО);
- Филиала в городе Нижний Новгород;
- Филиала в городе Волгоград;
- Филиала в городе Ульяновск;
- Филиала в городе Новосибирске.

Среднесписочная численность сотрудников за 2017 год составила 202 человек, в том числе в Головном банке – 134 человек, в Московском филиале – 34 человек, в Московском центре - 0 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде – 8 человек, в Филиале в Волгограде – 8 человек, в Филиале в Ульяновске – 12 человек, в Филиале в Новосибирске – 6 человек.

Для сравнения среднесписочная численность сотрудников за 2016 год составила 242 человек, в том числе в Головном банке – 159 человек, в Московском филиале – 42 человек, в Московском центре - 0 человек, в Филиале в Нижнем Новгороде – 9 человек, в Филиале в Волгограде – 9 человек, в Филиале в Ульяновске – 13 человек, в Филиале в Новосибирске – 10 человек.

#### **Отчетный период и единицы измерения.**

Отчётный период – с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

#### **1.5. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.**

В состав годовой отчетности Банка включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2018 года (код формы 0409806);
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (код формы 0409807);
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (код формы 0409814);
4. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (код формы 0409808);
5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы 0409813);
6. Пояснительная информация.

Основой для составления отчетности являются регистры синтетического учета по форме Приложения № 1 к Указанию 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» (далее – Указание № 4212-У);

- Баланс Банка на 01.01.2018 года
- Оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год;
- Отчет о финансовых результатах за отчетный год;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Далее приведена краткая характеристика деятельности Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

## **2. Краткая характеристика направлений деятельности Банка.**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).**

Базовым направлением бизнеса МБСП являются банковские услуги, в предоставлении которых Банк ориентируется, прежде всего, на корпоративный сектор. К ним относятся:

- Кредитование юридических лиц
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты
- Документарные и конверсионные операции, обслуживание внешнеторговых сделок.

Не менее значимым направлением работы для Банка является финансовый сектор. Банк осуществляет активное кредитование и привлечение средств на межбанковском рынке, проводит операции на валютном рынке. Также, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк, в соответствии со своими лицензиями осуществляет:

- Операции с государственными облигациями Российской Федерации (выраженными в рублях и иностранной валюте);
- Операции с облигациями субъектов Российской Федерации;
- Операции с корпоративными акциями и облигациями;
- Операции с векселями.

Не выделяя в качестве приоритетного направления розничный бизнес, Банк, тем не менее, уделяет серьезное внимание операциям по предоставлению услуг физическим лицам. С 2004 года МБСП является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Кроме привлечения средств населения в депозиты, Банк также осуществляет кредитование и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, проводит операции с пластиковыми картами.

Бизнес Банка по всем направлениям строится и осуществляется в рамках ограничений, которые накладывает внутренняя система управления рисками. В Банке действует система лимитов, в том числе установлены лимиты на операции с банками стран ОЭСР, СНГ и Балтии. Функции контроля за внешними рисками, в том числе и за риском изменения законодательных норм, возложены на Комитет по управлению рисками.

В отчетном году структура ресурсной базы Банка существенно изменилась – выросла доля средств физических лиц, при этом объем привлечения денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей находился на одном уровне и не превышал 20,5 млрд. руб. в течение всего 2017 года.

Основой активных операций, как и ранее, оставалось кредитование корпоративного сектора. Банк наращивал кредитный портфель корпоративных клиентов, ориентируясь помимо обычных критериев (доходность, надежность), также на отраслевую принадлежность заемщиков, выполняя свои обязательства в рамках участника государственной программы докапитализации банков, при этом существенно сократив кредитный портфель компаний-нерезидентов.

Структура и динамика прибыли Банка до налогообложения представлена в таблице ниже:

ДОХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ
	01.01.2018		01.01.2017		
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	2 841 958	32,07%	3 211 942	44,23%	- 369 984
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	379 678	4,28%	351 281	4,84%	28 397
Процентные доходы от размещения в кредитных организациях	77 152	0,87%	120 463	1,66%	- 43 311
Доходы от операций с иностранной валютой	303 689	3,43%	2 859 470	39,37%	- 2 555 781
Чистый доход от комиссий полученных и уплаченных	252 110	2,85%	391 327	5,39%	- 139 217

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 254	0.04%	15 736	0.21%	- 12 482
Прочие доходы	5 003 410	56,46%	312 111	4.30%	4 691 299
Всего доходов	8 861 251	100%	7 262 330	100%	1 598 921

РАСХОДЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ
	01.01.2018		01.01.2017		
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	2 486 671	28.50%	2 647 605	29.76%	- 160 934
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	30 886	0.35%	67 777	0.76%	- 36 891
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	566 724	6.50%	1 593 766	17.92%	- 1 027 042
Чистый расход от операций с ценными бумагами	26 709	0.31%	37 524	0.42%	- 10 815
Убыток от переоценки иностранной валюты	540 450	6,19%	2 336 472	26,27	- 1 796 022
АХР	1 351 296	11.75%	761 554	8.56%	589 742
Резервы на возможные потери	4 047 595	46.40%	1 451 289	16.31%	2 596 306
Всего расходов	9 050 331	100.00 %	8 895 987	100.00 %	154 344

УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	-189 080		- 1 633 657		1 444 577
---------------------------	----------	--	-------------	--	-----------

Ранее сложившаяся структура доходов в 2017 году претерпела изменения – Банк сократил объемы кредитного портфеля, объемы операций с иностранной валютой, в связи с чем упали и доходы от кредитования и от операций с иностранной валютой. Несмотря на падение доходов от кредитования, они остаются значимой частью зарабатываемых Банком средств - 32,49% всех доходов.

Структура расходов тоже изменилась – более чем в 2,8 раза возрос объем созданных резервов на возможные потери, доля данного вида расходов приблизилась к уровню 50%. Однако продолжает оставаться значительной доля процентных расходов - более трети расходов связаны с выплатой процентов по привлеченным средствам, размещенным в Банке клиентами - юридическими, физическими лицами и кредитными организациями (35,35%).

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты Банка МБСП (АО).

Структура и динамика показателей деятельности достигнутых Банком в 2017 году представлены в таблице ниже:

ПОКАЗАТЕЛЬ, ТЫС. РУБ.	01.01.2018	01.01.2017
Активы	39 645 176	51 344 733
Чистая прибыль	65 254	-1 414 514
Прибыль/убыток до налогообложения	- 189 080	-1 633 657
Капитал	7 738 363	12 488 267
Чистая ссудная задолженность	24 443 622	32 929 511
Средства корпоративных клиентов	12 352 708	18 825 047

Средства физических лиц	19 692 505	18 568 644
-------------------------	------------	------------

По итогам 2017 года Банк МБСП (АО) произошло сокращение объема активов. Чистые активы составили на 1 января 2018 года 39,7 млрд. рублей против 51,3 млрд.руб. на 1 января 2017 года.

Собственный капитал с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2018 составил 7 738 млн.руб., сократился в 2017 году на 4 750 млн.руб.. Основным фактором уменьшение капитала стало увеличение расходов на создание резервов на возможные потери. При этом по размеру капитала (№395-П) Международный Банк Санкт-Петербурга находится на 94-м месте в рейтинге всех Банков страны.

Данные о размещенных средствах Международного банка Санкт-Петербурга представлены в Таблице ниже:

**Размещенные средства:**

АКТИВЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ/ СНИЖЕНИЕ
	01.01.2018		01.01.2017		
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	1 921 762	4.85%	2 248 379	4.38%	- 326 617
Средства в кредитных организациях	151 032	0.38%	1 388 511	2.7%	- 1 237 479
Чистая ссудная задолженность	24 443 622	61.66%	32 929 511	64.14%	- 8 485 889
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	2 404 232	6.06%	1 464 094	2.85%	940 138
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 573 974	16.58%	9 623 482	18.74%	- 3 049 508
Требование по текущему налогу на прибыль	6 186	0.02%	8 564	0.02%	- 2 378
Отложенный налоговый актив	505 601	1.28%	236 991	0.46%	268 610
Основные средства	1 408 985	3.55%	328 171	0.64%	1 080 814
Долгосрочные активы	1 919 907	4.84%	1 999 415	3.89%	- 79 508
Прочие активы	309 875	0.78%	1 117 615	2.18%	- 807 740
Всего активов	39 645 176	100%	51 344 733	100%	- 11 699 557

В 2017 году чистые активы Банка уменьшились на 11,7 млрд. руб. Основное снижение затронуло ссудную задолженность Банка.

При этом Банк МБСП (АО) сократил размещение средств в Банке России и в кредитных организациях в совокупности на 1,5 млрд. руб., на 8,5 млрд. руб. уменьшил корпоративный портфель. При этом крупнейшие кредиты были предоставлены компаниям из приоритетных отраслей экономики. В соответствии со взятыми на себя обязательствами по программе докапитализации Банк в 2017 году наращивал рублевый кредитный портфель и приобретал ценные бумаги эмитентов из приоритетных отраслей экономики.

В 2017 году портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения уменьшился на 3 млрд руб. при росте практически на 1 млрд. руб. объема ценных бумаг в портфеле для продажи.

Данные о привлеченных и собственных средствах Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество) представлены в таблице ниже:

**Привлеченные средства:**

ПАССИВЫ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	СУММА, ТЫС.РУБ.	ДОЛЯ	ПРИРОСТ/ СНИЖЕНИЕ
	01.01.2018		01.01.2017		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 379 816	3.48%	5 496 930	10.71%	- 4 117 114
Средства кредитных организаций	300 000	0.76%	2 195 715	4.28%	- 1 895 715
Средства клиентов - юридических лиц	12 352 708	31.16%	18 825 047	36.66%	- 6 472 339
Вклады физических лиц	19 692 505	49.67%	18 568 644	36.16%	1 123 861
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0
Выпущенные долговые обязательства	507 768	1.28%	1 326 444	2.58%	- 818 676
Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	0.00%	148	0.00%	- 120
Отложенное налоговое обязательство	0	0.00%	0	0.00%	0
Прочие обязательства (в т.ч. резервы на возможные потери)	838 264	2.11%	618 834	1.21%	219 430
Собственные средства	4 574 087	11.54%	4 312 971	8.40%	261 116
Всего пассивов	39 645 176	100.00%	51 344 733	100.00%	- 11 699 557

В 2017 году сократился объем средств, привлеченных в Центральном Банке России, а также у кредитных организаций и клиентов – юридических лиц. В целом при незначительном росте объема вкладов физических лиц объем всех видов привлеченных средств сократился на 12 млрд. руб. или на 23,2%.

Финансовые результаты за 2017 год отражены в Отчете о финансовых результатах.

1. Чистые процентные и аналогичные доходы, после создания резерва на возможные потери составили – (-2 280 828) тыс. руб. (в 2016 году – (-1 192 784) тыс. руб.);

2. Чистый комиссионный доход – 252 110 тыс. руб. (в 2016 году – 391 327 тыс. руб.);

3. Чистый доход от операций с иностранной валютой, включая доход от изменения официального курса Банка России (нереализованная курсовая разница) – (-236 761) тыс. руб. (в 2016 году – 522 998 тыс. руб.).

4. Чистый доход от операций с ценными бумагами – (-26 709) тыс. руб. (в 2016 году – (-37 524) тыс. руб.).

5. Чистый доход (убыток) от восстановления (досоздания) резервов на возможные потери – (-4 047 595 ) тыс.руб. Увеличение расходов на создание резервов на возможные потери (46,4% против 16,3% в 2016 году) было компенсировано прочими доходами, полученными в виде безвозмездной помощи акционера Банка.

За 2017 год Банк получил прибыль после налогообложения в размере 65 254 тыс. рублей.

### **2.3. Информация о рейтингах.**

#### **Международные рейтинги:**

Международный рейтинг Банка, присвоенный ему агентством Standard and Poor's (последнее подтверждение рейтинга проведено 1 декабря 2017 г.) находится на уровне «B-» - долгосрочный кредитный рейтинг и «B» - краткосрочный рейтинг.

#### **Российские рейтинги:**

В декабре 2017 года Российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг на уровне ruB+. Прогноз — Стабильный.

## **2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.**

Благоприятные для российской экономики тенденции, сложившиеся к началу 2017 года, сохранялись на протяжении всего года.

Итоги года в целом можно оценить позитивно. Низкая инфляция, рост инвестиций и рост экономики в целом, который оказался несколько выше ожидаемого, положительно характеризует экономическую ситуацию в стране.

В 2017 г. ВВП России показал положительную динамику. По итогам 2017 г. ВВП вырос на 1,5 % против падения на 0,2% по итогам 2016 г.

Несмотря на относительно невысокие цены на нефть и ограниченный доступ к международным финансовым рынкам, экономика России в 2017 году продолжила постепенное восстановление. Промышленное производство в годовом исчислении увеличилось на 1,0 %. Продолжилось оздоровление реального сектора и улучшение инвестиционного климата, обусловленное не только импортозамещением и экспортом, как в 2016 г., но и восстановлением внутреннего спроса.

Восстановление внутреннего потребительского спроса было главным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживающим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредитов в экономике.

Годовая инфляция к концу 2017 года снизилась до 2,5 %. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, способствовало сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало, в том числе, проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

ЦБ РФ за 2017 год шесть раз понижал ключевую ставку, в результате этой политики ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75 % к концу года. Но этот процесс далек от завершения, и уже на первом заседании в 2018 году ЦБ снизил ставку до 7,5%. Не смотря на это, уровень ключевой ставки в России остается достаточно высоким.

Российский банковский сектор завершил 2017 год с довольно хорошими показателями. Активы российских банков выросли за 2017 год на 6,4 % до 85,2 трлн. руб. Кредитование экономики (нефинансовых организаций и физических лиц) увеличилось в 2017 г. на 3,5% и достигло 42,4 трлн. руб. Прибыль банков по РСБУ за 2017 год составила 790 млрд. руб., что на 15% меньше, чем в 2016 г. Ключевым фактором снижения прибыли банков за 2017 год стало создание резервов тремя крупными банками, которые проходят процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. Также на показатель прибыли отрицательное влияние оказала низкая инфляция, которая привела к снижению маржи банков.

Таким образом, в 2017 г. в финансовом секторе сложились предпосылки для восстановления кредитной и инвестиционной активности, которые вызваны улучшением макроэкономической ситуации, прежде всего, снижением инфляции и восстановлением деловой активности.

## **2.5. Информация об акционерах банка.**

Структура уставного капитала на 01.01.2017 года Банка МБСП (АО) имела следующий вид:

С.В. Бажанов – 91,71%;

ЗАО «ТРИУМФ» – 8,29%.

Структура уставного капитала с 22.03.2017 года Банка МБСП (АО) имела следующий вид:

С.В. Бажанов – 91,71%;

ЗАО «ТРИУМФ» – 7,46%.

HERVET INVESTMENTS LIMITED – 0,83%

Структура уставного капитала с 26.09.2017 года Банка МБСП (АО) имеет следующий вид:

С.В. Бажанов – 91.707565717669500%;

ЗАО «ТРИУМФ» – 7.463823857333370%.

HERVET INVESTMENTS LIMITED – 0.828604236979793%

ООО «Монолит» - 0.000006188017361%

Структура уставного капитала на **01.01.2018 года** Банка МБСП (АО) имеет следующий вид:  
С.В. Бажанов – 92.280767%;

ЗАО «ТРИУМФ» – 6.947899%.

HERVET INVESTMENTS LIMITED – 0.771328%

ООО «Монолит» - 0.000006%

Структура уставного капитала **с 28.02.2018 года** Банка МБСП (АО) имеет следующий вид:  
С.В. Бажанов – 92.280773%;

ЗАО «ТРИУМФ» – 6.947899%.

HERVET INVESTMENTS LIMITED – 0.771328%

## 2.6. Информация о персональном составе органов управления Банка МБСП (АО) в 2017 году.

Сведения о количественном и персональном составе **Совета Директоров Банка** за отчетный год, а также сведения об изменении состава Совета Директоров Банка за 2016 год приведены в таблице ниже:

ФИО Члена Совета директоров	Дата вхождения в состав Совета директоров	Дата выхода из состава Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка			
			на 01.01.2017	приобретение акций в течение 2017 года	продажа акций в течение 2017 года	на 01.01.2018
1. Бажанов Сергей Викторович	14.08.2013	-	1 482 018 659 (91,71% в УК)	120 000 000	100	1 602 018 559 (92,28% в УК)
2. Бажанова Татьяна Васильевна	23.04.2009	-	-	-	-	-
3. Зуев Александр Васильевич	02.10.2003	-	-	-	-	-
4. Минеева Светлана Викторовна	21.12.2015	-	-	-	-	-
5. Спасский Игорь Дмитриевич	02.10.2003	-	-	-	-	-

Председатель Совета Директоров Банка:

**Бажанова Татьяна Васильевна**

Сведения о количественном и персональном составе **Правления Банка** за отчетный период, а также сведения об изменении состава Правления Банка в 2017 год приведены в таблице ниже:

ФИО Члена Правления Банка	Дата вхождения в состав Правления Банка	Дата выхода из состава Правления Банка	Сведения о владении акциями Банка			
			на 01.01.2017	приобретение акций в течение 2017 года	продажа акций в течение 2017 года	на 01.01.2018

1.Анищенков Максим Валерьевич	30.01.2012					
2.Бажанов Сергей Викторович	14.08.2013	-	1 482 018 659 (91,71% в УК)	120 000 000	100	1 602 018 559 (92,28% в УК)
3.Бережанская Татьяна Николаевна	18.08.2014	-	-	-	-	-
4.Воронкина Валерия Викторовна	02.04.2014	30.08.2017	-	-	-	-

Единоличный исполнительный орган Банка:

**Бажанов Сергей Викторович** – Председатель Правления.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П). Данный документ был заменен Банком России на новый нормативный акт - в апреле 2017 года вступило в силу Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Также Банк МБСП (АО) руководствовался другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

##### **3.1.1. Принципы ведения бухгалтерского учёта**

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня

##### **3.1.2. Принципы и методы учета расчетных операций**

Расчетные операции в валюте Российской Федерации производились в Банке в соответствии с Положением ЦБ РФ от 19.06.2013 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Расчетные операции регламентированы следующими внутренними документами:

- Действующей редакцией «Порядка проведения операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте», утвержденным приказом Председателя Правления от 29.12.2012 № 239;
- Действующей редакцией «Порядка осуществления платежей в валюте РФ», утвержденным приказом Председателя Правления от 29.12.2012 № 238;
- Действующей редакцией «Порядка расчетов по счетам внутрибанковских требований и обязательств», утвержденным приказом Председателя Правления от 28.12.2012 № 250.

### 3.1.3. Принципы и методы учета кассовых операций

Кассовые операции осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008г. № 318-П « О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Положением «О порядке ведения кассовых операций в Банк МБСП (АО), утвержденным Приказом Председателя Правления от 01.12.2008г. № 291 с последующими изменениями и дополнениями.

Бухгалтерский учет операций с наличной валютой осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У и действующей редакцией «Порядка бухгалтерского учета кассовых операций в Банк МБСП (АО), утвержденного приказом Председателя Правления от 31.10.2014г. № 277.

Операции приема и выдачи наличной валюты, отличной от валюты счета, включаются в реестр операций с наличной валютой и чеками, составляемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И, и отражаются в бухгалтерском учете на основании следующих документов:

- приходный кассовый ордер на сумму принятой наличной иностранной валюты (наличной валюты РФ) или расходный кассовый ордер на сумму выданной наличной иностранной валюты (наличной валюты РФ);

- простой мемориальный ордер 0401108 на сумму возникающей курсовой разницы. В документы дня подшивается мемориальный ордер на курсовую разницу по валютно-обменным операциям.

Ревизии денежных средств и других ценностей проводятся в соответствии с вышеуказанными положениями Банка России. Ревизия денежных средств и ценностей в операционной кассе проводится в обязательном порядке по состоянию на 1 января и при смене материально-ответственных лиц.

### 3.1.4. Принципы и методы оценки и учета имущества банка

Учет основных средств и иного имущества велся в соответствии Положением № 448-П и внутренними актами Банка, а также внутренним «Порядком учета основных средств и иного имущества в Банк МБСП (АО), утвержденным Приказом Председателя Правления.

Основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным способом.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в следующем порядке:

- По введенным в эксплуатацию основным средствам до 01 января 2003 года по ранее применявшемуся линейному методу с учетом ранее утвержденных норм амортизации.

- По введенным в эксплуатацию после 01.01.2003 года амортизация начисляется линейным способом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. При этом при расчете нормы амортизации основных средств применяется срок полезного использования, который устанавливается в момент ввода в эксплуатацию основного средства с применением Классификатора основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года №1.

В составе запасов учитываются материальные ценности, (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы подлежат особому учету на протяжении всего срока эксплуатации в разрезе объектов, предметов, материально-ответственных лиц и по местам хранения (подотчетными лицами).

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости затрат на их приобретение в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка, без учета НДС, кроме:

- материальных запасов, приобретенных не для банковской (не основной) деятельности,
- материальных запасов, приобретенных за наличный расчет у организаций розничной торговли,
- материальных запасов, приобретенных за наличный расчет у предприятий оптовой торговли или изготовителя, а так же по безналичному расчету, при не выделении суммы НДС отдельной строкой в накладных, расчетных документах и не предоставлении счетов-фактур,

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом, утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения о реализации или использования в собственной деятельности Банка учитывается на балансовом счете 61907 "Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости".

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при постановке на учет и на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости независимых оценщиков.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и проверка на обесценение не производится.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

Председателем Правления Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Департамент административного контроля ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

изменения в решении Банка о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. При этом под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи".

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Отражение результатов доверительного управления имуществом осуществляется на основании отчетов, получаемых от Доверительного управляющего и утвержденных Председателем Правления Банка.

Имущество, переданное в доверительное управление, учитывается по справедливой стоимости на основании Отчета о независимой оценке, осуществленной по заказу Доверительного управляющего.

Отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости активов, произошедшего в процессе Доверительного управления, может происходить:

- уценки (дооценке) согласно Отчета независимого оценщика, предоставленного доверительным управляющим;

- начисленной амортизации: на основании отчета, предоставленного доверительным управляющим.

- проведенных работ по удорожанию основных средств: на основании отчета, предоставленного доверительным управляющим и утвержденного Председателем Правления Банка;

- в части списания (выбытия) дополнительно приобретенного имущества (для обеспечения качественного и эффективного функционирования основного имущества) на основании:

- а) отчета о необходимости списания непригодного (изношенного) имущества, предоставленного Доверительным управляющим и утвержденного Председателем Правления Банка

- б) акта о техническом состоянии списываемых предметов, составленного Доверительным управляющим;

- в) акта о списании материальных запасов (основных средств), составленного Доверительным управляющим.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы для продажи, имущество, переданное в доверительное управление, учитываются вместе с налогом на добавленную стоимость.

### 3.1.5. Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета ценных бумаг**

Учет ценных бумаг вёлся в соответствии с Приложением 8 к Положению № 579-П и внутренними актами Банка.

*Критерии первоначального признания (прекращения первоначального признания)*

Основанием для первоначального признания ценной бумаги, является отражение ценной бумаги на балансе Банка в связи с приобретением на нее прав собственности.

Основанием для прекращения признания ценной бумаги, является списание ценной бумаги с учета на балансе Банка, в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав собственности.

Датой постановки эмиссионных ценных бумаг по операциям на биржевом и внебиржевом рынке, залога эмиссионных ценных бумаг, займа эмиссионных ценных бумаг в бухгалтерском и депозитарном учете является дата получения выписки по счету ДЕПО Банка из депозитария (если учет прав собственности ведется в депозитарии) или выписки из реестра акционеров по лицевому счету Банка (если учет прав собственности ведется в реестре акционеров).

При погашении эмиссионной ценной бумаги эмитентом датой выбытия для целей бухгалтерского учета является день фактического исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги, определенных условиями выпуска.

При погашении эмиссионных ценных бумаг эмитентом датой списания ценных бумаг с депозитарного учета является дата получения выписки по счету депо Банка из депозитария или выписки из реестра акционеров по лицевому счету Банка.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности и возвратности, не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки).

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности и возвратности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг Банк, на основании распоряжения ДТО и К (Департамента торговых операций и Казначейства) прекращает признание данных ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по договорам займа ценных бумаг не является основанием для первоначального признания, за исключением случаев когда:

- договором займа определена возможность реализации, полученных по договору займа ценных бумаг;
- контрагент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства по договору займа.

Прекращение прав собственности на ценные бумаги по договорам займа ценных бумаг не является основанием для прекращения первоначального признания, за исключением случаев когда:

- договором займа определена возможность реализации, переданных по договору займа ценных бумаг;
- контрагент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства по договору займа.

Под балансовой стоимостью ценной бумаги здесь и далее по тексту, понимается первоначальная стоимость ценной бумаги включая суммы затрат на приобретение, процентные доходы, начисляемые и получаемые с момента первоначального признания ценной бумаги, отраженные на соответствующих счетах в дату использования балансовой стоимости.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Ценные бумаги, полученные по договорам займа ценных бумаг, подлежат переоценке в последний рабочий день месяца (за исключением ценных бумаг, стоимость которых не может быть установлена исходя из условий договора).

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг определена пунктом 17.2. Раздела 2 Учетной политики на 2017 год.

При активном рынке:

Применяется следующая очередность выбора информационного источника для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- а) Средневзвешенная цена по итогам торгов на ПАО Московская биржа (далее – ММВБ);
- б) В случае отсутствия средневзвешенной цены на ММВБ, применяется средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов на Санкт-Петербургской валютной бирже (далее – СПВБ);
- в) В случае отсутствия рыночной средневзвешенной цены у организатора торговли, применяются данные информационных агентств Reuters и Telerate, Bloomberg.

К ценным бумагам, стоимость которых определена надежно, относятся:

- Ценные бумаги, входящие в бюллетени итогов торгов на ПАО Московская биржа:
  - список первого уровня;
  - список второго уровня;
  - список третьего уровня.
- Минимальный среднемесячный оборот ценных бумаг составляет – 20 000 000,00 рублей если ценная бумага номинирована в иностранной валюте, то в объеме, эквивалентном 20 000 000,00 рублей;
- Сделки совершаются на основе обычных деловых соображений.

При отсутствии организованного рынка:

- Информация о последних рыночных котировках за предшествующие 90 календарных дней  
Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

- Анализ дисконтированных денежных потоков;
- Модель определения цены опциона.

Тождественность ценной бумаги оценивается по следующим показателям:

- Эмитент (100%);
- Объем (не менее 50% от оцениваемого);
- Рассматриваемый период (в зависимости от даты до погашения, но не более 6 месяцев).

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение, которые включают в себя затраты по оплате услуг, связанных с приобретением, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении.

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги осуществляется на отдельных лицевых счетах, обособленно отражающих покупную стоимость (номинальную стоимость), накопленный купонный доход, сумму затрат на приобретение, премию и дисконт.

По эмиссионным ценным бумагам, имеющим ISIN, аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

В зависимости от целей приобретения, ценные бумаги распределяются по следующим категориям в соответствии с пунктом 17.1. Раздела 2 Учетной политики на 2017 год:

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

1) Категория предназначена для приобретения ценных бумаг, предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;

2) Справедливая стоимость ценных бумаг 1 категории должна быть надежно определена;

3) Бухгалтерский учет осуществляется на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по справедливой стоимости;

4) Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, непогашенных в срок (счет 50505);

5) Подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости с отражением на счетах 50120, 50121, 50620, 50621 в корреспонденции со счетами доходов и расходов по переоценке (70602, 70607);

6) При частичном выбытии ценных бумаг с баланса Банка суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке;

7) При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска, суммы переоценки, приходящиеся на данный выпуск, списываются на счета доходов (расходов) от переоценки;

8) Резерв не формируется.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

1) Категория предназначена для приобретения прочих ценных бумаг, предназначенных для продажи в долгосрочной перспективе;

2) Бухгалтерский учет ведется на счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме фактических затрат на приобретение;

3) Не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств не погашенных в срок, и случаев переклассификации в категорию «удерживаемые до погашения»;

4) Подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости с отражением на счетах 50220, 50221, 50720, 50721 в корреспонденции со счетами добавочного капитала (10603, 10605);

5) В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости и при наличии признаков обесценения, по ценным бумагам данной категории формируется резерв на возможные потери (Счета 50219, 50719). Открытие аналитических счетов по учету резервов на возможные потери по ценным бумагам осуществляется на каждый лицевой счет элемента расчетной базы;

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

1) Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат на приобретение;

2) Переклассификация в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется при изменении намерений в отношении данных ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано и предвосхищено);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости «Долговых обязательств, удерживаемых до погашения» - в день реализации в размере не более 20 процентов от стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

3) Ценные бумаги данной категории переоценке не подлежат;

4) По ценным бумагам данной категории формируется резерв на возможные потери в соответствии Положением № 283-П (Счет 50319);

5) Не погашенные в установленный срок ценные бумаги данной категории, переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Методика учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам определена пунктом 17.4. Раздела 2 Учетной политики на 2017 год.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются через балансовые счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет на лицевом счете 61210 ведется в разрезе выпусков, договоров (сделок). Методика определения финансового результата при выбытии (реализации) ценных бумаг определена пунктом 17.6. Раздела 2 Учетной политики на 2017 год.

Доли, приобретенные в целях контроля над управлением общества с ограниченной ответственностью или оказания существенного влияния на деятельность общества, отражаются на балансовых счетах 602 «Прочее участие».

При приобретении ценных бумаг в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в количестве, достаточном для осуществления контрольного участия и в случае если кредитная организация принимает решения воспользоваться своим правом участия в деятельности компании, то указанные ценные бумаги переносятся со счетов вложений на счет 602 «Прочее участие».

### 3.1.6. Принципы учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке – в единицах валюты совершаемой операции и в валюте РФ по официальному курсу Банка России (далее – курс Банка России). Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах, в иностранной валюте, кроме остатков по счетам расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (балансовые счета второго порядка 60313, 60314, 61403) переоцениваются по рабочим дням, в первый выходной (праздничный) день, а также в выходные и праздничные определенные Приказом Председателя Правления как рабочие, по мере изменения официального курса Банка России.

Переоценка остатков в иностранной валюте, кроме остатков по счетам расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (балансовые счета второго порядка 60313, 60314, 61403), осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам) в соответствии с действующей редакцией «Порядка переоценки активов и пассивов банка в иностранной валюте в связи с изменением официального курса Банка России», утвержденного приказом Председателя Правления от 31.12.2013 № 253. Переоценке подлежит входящий остаток на начало операционного дня.

### 3.1.7. Принципы формирования и учета резервов.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производилось до 15.07.2017г. в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, «Положением о порядке формирования в Банке МБСП (АО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», далее в соответствии с новым Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и локальным актом

Банка, утвержденным приказом Председателя Правления от 03.11.2016 № 158 с внесенными в него соответствующими изменениями.

РВПС формируется по каждой отдельной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых не превышает 0,5 процента от величины собственных средств Банка. При наличии двух и более ссуд, выданных одному заемщику, в том числе по разным видам требований Банка, суммарная величина указанной задолженности также не должна превышать 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк самостоятельно определяет признаки однородности ссуд, по которым производится формирование портфелей однородных ссуд.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П и «Положением о порядке формирования в Банке МБСП (АО) резервов на возможные потери», утвержденным приказом Председателя Правления от 03.03.2017 № 26.

Резервы создаются в Головном Банке и филиалах.

Головной Банк имеет право выносить профессиональное суждение и издавать распоряжения о реклассификации филиалом отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери.

### 3.1.8. Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта- эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

### 3.1.9. Принципы и методы формирования и распределения прибыли и фондов.

1. Порядок формирования и распределения прибыли.

а) Банк формирует финансовый результат в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

б) За счет сформированной прибыли Банк перечисляет налоги в бюджет и производит другие обязательные платежи.

в) Банк в соответствии с внутренними нормативными документами и на основании решения общего собрания акционеров:

- формирует резервный фонд Банка;
- осуществляет выплату дивидендов;
- оставляет часть прибыли нераспределенной.

в) Средства резервного фонда могут быть направлены только на цели, предусмотренные Положением о фондах Международного банка Санкт-Петербурга (Акционерное общество).

г) При наличии убытков в балансе Банка на конец отчетного периода, Совет Директоров в каждом отдельном случае принимает решение о покрытии убытков за счет резервного фонда и/или нераспределенной прибыли.

2. Порядок взаимоотношений головного банка с филиалами по вопросу формирования и распределения прибыли.

а) Головной банк и его филиалы, являясь одним юридическим лицом и налогоплательщиком, имеют различные корреспондентские счета, открытые в главных управлениях Центрального Банка РФ по месту своего нахождения, ведут отдельные балансы, которые входят в состав сводного баланса Банка в целом.

б) В течение отчетного года Головной банк и филиалы ведут учет доходов и расходов каждый на своем балансе, нарастающим итогом без промежуточного формирования финансовых результатов на ежемесячные и квартальные даты.

в) В первый рабочий день следующего года филиалы осуществляют передачу на баланс головного банка остатков на счетах по учету доходов и расходов.

г) После принятия Головным банком от филиалов остатков по доходным и расходным счетам на балансе Головного банка отражается финансовый результат деятельности Банка в целом.

д) Начиная с первого рабочего дня нового года после переноса фактических остатков счетов по учету доходов и расходов на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, на указанных счетах продолжают отражаться события после отчетной даты, влияющие на финансовый результат прошлого года.

е) На дату составления годового бухгалтерского отчета счета по учету финансового результата прошлого года закрываются с отнесением остатков счета по учету прибыли или убытка прошлого года.

ж) Сформированная балансовая прибыль (убыток) на балансе Головного банка подлежит подтверждению аудиторской компанией и распределению на основании решения общего годового собрания акционеров.

з) Распределение прибыли в соответствии с решением общего годового собрания акционеров осуществляется только на балансе Головного банка.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Изменения в Учетной политике в 2017 году не производились.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

#### Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производилось на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), а начиная с 15.07.2017г. в соответствии с новым Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 283-П).

### **3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

События после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются только в балансе головного банка.

Отражены следующие корректирующие СПОД.

В первый рабочий день 2018 года, после составления ежедневного баланса на 01.01.2018 года были осуществлены следующие операции:

- В балансе Головного Банка остатки лицевых счетов на БС 70611 «Налог на прибыль», 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» были перенесены на соответствующие лицевые счета БС 70711 «Налог на прибыль», 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»;

- В балансе Головного Банка остатки, отраженные на лицевых счетах БС 706 «Финансовый результат текущего года» были перенесены на лицевые счета, открытые на БС 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе символов доходов (расходов), определенных в отчете о финансовых результатах;

- Филиалы банка на своих балансах остатки, отраженные на лицевых счетах БС 706 «Финансовый результат текущего года» передали на баланс Головного Банка на лицевые счета, открытые на БС 707 «Финансовый результат прошлого года» в разрезе филиалов и символов доходов (расходов), перенос осуществлен через счета внутрибанковских требований и обязательств;

- По результатам совершенных действий на балансе Головного Банка сформировался финансовый результат прошлого года на балансовых счетах 70701-70710, 70713-70714 и налог на прибыль (включая налог на доходы от операций с государственными ценными бумагами) на балансовом счете 70711, 70715. Таким образом, прибыль после налогообложения до операций СПОД составляла 222 428 тыс.руб.

В период с 01.01 2018 года по 19.04. 2018 года на балансе Головного Банка были отражены следующие события после отчетной даты, влияющие на финансовый результат банка:

- начислены проценты по размещенным средствам, в том числе и на корреспондентских счетах,

- отражены полученные и уплаченные комиссии,

- произведено урегулирование по налогам и сборам,

- восстановлены и созданы резервы на возможные потери,

- произведена переоценка имущества,

- начислен страховой взнос в ГК «Агентство страхования вкладов» и другие операции.

Свернутое сальдо всех операций СПОД -157 174 тыс.руб.).

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

Прибыль после налогообложения с учетом операций СПОД составил 65 254 тыс.руб.

### **3.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.**

В Учетную политику Банка на 2018 год существенных изменений не внесено.

### **3.6. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Сделки по уступке прав денежных требований отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Приложения № 9 к Положению 579-П.

В дату перехода права требования денежных требований одновременно отражается переход прав требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленное залогом.

### **3.7. Раскрытие информации о прибыли (убытке) Банка МБСП (АО) на одну акцию.**

Банк МБСП (АО), как акционерное общество, в настоящей пояснительной записке раскрывает информацию о прибыли (убытке), приходящейся на одну акцию в двух величинах: базовой прибыли (убытка) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, и прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли (убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль (убыток) на акцию).

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2018:

Определяется как отношение чистой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций.

Чистая прибыль за минусом начисленных налогов – 65 254 271.64 руб.

Средневзвешенное количество акций – 1 495 000 000 шт.

Базовая прибыль на одну акцию = 0.04 руб.

Разводненная прибыль на одну акцию.

В соответствии с Приказом Минфина от 21.03.2000г. № 29Н: «Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества, в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги);
- при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций.»

В Международном Банке Санкт-Петербурга (Акционерное общество) показатель «Разводненная прибыль на одну акцию» за 2018 год не рассчитывается так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 "Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию", утвержденных Приказом МинФина РФ от 21.03.2000 № 29Н

### **3.8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2017 год в целях обеспечения своевременного и качественного его составления в Банке МБСП (АО) проведены следующие мероприятия.

Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. В результате сверки установлено соответствие счетов аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей в операционной кассе Головного банка и в операционных кассах филиалов (Московского, в Нижнем Новгороде, в Волгограде, в Ульяновске, в Новосибирске). Излишки и недостачи при проведении ревизий не обнаружены.

Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в ГРКЦ ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу, в МЦИ Отделения № 1 ГУ ЦБ РФ по Москве, в Советском РКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области, в ГУ ЦБ РФ по Волгоградской области, в ГУ ЦБ РФ по Ульяновской области, в Советском РКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области. Расхождений не выявлено. Кроме того, с ГРКЦ и кассовым центром ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу проведена сверка остатков по другим счетам Банка. Установлено соответствие данных.

Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, открытых кредитными организациями в Банке МБСП (АО). Получено подтверждение остатков по 5 счетам (из 5 открытых счетов всего), что составляет 100%. Все счета открыты на балансе Головного Банка. Установлено соответствие данных.

В Банке МБСП (АО) по состоянию на 1 января 2018 года проведена сверка остатков на текущих, расчетных, специальных, депозитных, ссудных и др., открытых предприятиям и организациям для привлеченных и размещенных средств. Установлено соответствие данных полученных актов сверок и данных бухгалтерского учета. Получено подтверждение остатков по 2339 счетам на сумму 15 864 млн. руб. (из 2651 открытых счетов на сумму 18 067 млн. руб.), что составляет по количеству счетов – 88%, по сумме остатков – 87%. Одной из причин недополучения подтверждений является то, что 10% от количества неподтвержденных счетов составляют счета фактически неработающих предприятий. По их розыску и закрытию счетов продолжается совместная работа Департамента безопасности и Операционного департамента Банка.

В настоящее время в Банке продолжается работа по получению подтверждений остатков денежных средств на счетах клиентов.

По состоянию на 01 ноября 2017 года в Банке МБСП (АО) проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов (собственных и арендованных), а также инвентаризация остатков хозяйственных и других материалов на складе. Результаты инвентаризации отражены в Акте и инвентаризационных описях и утверждены Председателем Правления Банка – в Головном Банке и Управляющими филиалов – в Московском филиале и в филиале в Волгограде, Нижнем Новгороде, Ульяновске, Новосибирске.

Излишки и недостачи материальных ценностей, а также расхождения данных учета с бухгалтерским и внесистемным учетом по проведенным инвентаризациям не установлены. В ходе проведения инвентаризации комиссии выявлены морально и технически устаревшие материальные ценности, подлежащие списанию.

### 3.9. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года с учетом событий после отчетной даты дебиторская и кредиторская задолженность представлена в таблице ниже следующим образом:

<b>Сведения о дебиторской задолженности по состоянию на:</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Требования по прочим операциям	2 339 089	220 774
Требования по получению процентов	145 446	223 551
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 431	8 727
Требования по налогам	8 222	8 570
Прочая дебиторская задолженность	114 288	115 658
<b>Сведения о кредиторской задолженности по состоянию на:</b>		
	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Обязательства по уплате процентов	69 310	169 961
Обязательства по уплате налогов	2 557	4 981
Обязательства по уплате дивидендов	0	0
Расчеты с сотрудниками по выплате	44 244	41 851

заработной платы		
Прочая кредиторская задолженность	150 271	39 145

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета:

Произведена сверка расчетов по аналитическим счетам на балансовом счете первого порядка 474 в соответствии с первичными документами по состоянию на 01.12.2017г. Несоответствия балансовых данных первичным документам не установлено;

Произведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками (балансовый счет 60312) по состоянию на 01.12.2017г. в соответствии с Учетной политикой на 2017 год. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.12.2017 г. произведена инвентаризация обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах внебалансового и балансового учета. Установлено соответствие учитываемых требований и обязательств. Результаты инвентаризации отражены в актах инвентаризации расчетов, утвержденных Председателем Правления Банка и Управляющими филиалов.

По состоянию на 01 января 2018 года проведена сверка расчетов с дебиторами, по состоянию на дату составления годового отчета получено подписанных актов со стороны контрагентов без разногласий на 95,32% (на 01.01.2017 – 92,21%) от общей суммы дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 60312.

Расчет, начисление налогов за 2017 год произведены до сроков, установленных налоговым законодательством, в соответствии со сроками, установленными внутрибанковскими распорядительными документами, с отражением на балансовых счетах 70711, 70715 в балансе Головного банка как события после отчетной даты (СПОД).

### **3.10. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

## **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<b>Статьи баланса</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Денежные средства	456 368	431 223
Средства в Банке России	1 465 394	1 817 156
Средства в кредитных организациях	151 032	1 388 511
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 072 794</b>	<b>3 636 890</b>

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

### **4.2. Чистая ссудная задолженность.**

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков включает в себя следующие позиции (данные приводятся с учетом резерва на возможные потери):

<b>Виды заемщиков</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Кредиты банкам	40 021	149 721
Кредиты корпоративным клиентам (резиденты)	14 978 275	17 776 396
в том числе		
Юридические лица - корпорации	6 609 533	13 857 654
Субъекты малого и среднего бизнеса	8 368 742	3 918 742
в том числе		
Индивидуальные предприниматели	0	0
Кредиты физическим лицам (граждане РФ)	9 437	276 499
в том числе		
жилищные	3 161	4 456

ипотечные	4 180	3 706
автокредиты	0	0
Кредиты юридическим лицам (нерезиденты)	3 297 869	5 730 847
Аккредитивы	4 018 217	6 026 597
Учтенные векселя	0	0
Факторинг	342 269	2 816 814
Суммы, выплаченные по гарантиям	0	0
Расчеты с биржей	910	36 637
Уступка прав требования	1 756 624	116 000
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>24 443 622</b>	<b>32 929 511</b>

Информация об объеме размещенных кредитов юридическим и физическим лицам (резидентов) по видам экономической деятельности в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 сформирована на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» (данные рассчитаны без учета резерва на возможные потери) приведена в таблице ниже:

Виды экономической деятельности	Рубли РФ	Ин. валюта	01.01.2018
<b>Предоставлено кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам</b>	<b>13 547 470</b>	<b>1 996 597</b>	<b>15 544 067</b>
в том числе:			
<b>Кредиты корпоративным клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)</b>	<b>13 467 433</b>	<b>1 966 670</b>	<b>15 434 103</b>
в том числе:			
<u>юридические лица- корпорации</u>	13 467 433	1 966 670	15 434 103
добыча полезных ископаемых	517 731	-	517 731
обрабатывающие производства	14 820	-	14 820
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 168	-	9 168
строительство	4 096 337	1 928 270	6 024 607
транспорт и связь	1 734 317	-	1 734 317
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 335 343	38 400	1 373 743
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 096 312	-	2 096 312
прочие виды деятельности	3 494 819	-	3 494 819
на завершение расчетов (овердрафты)	168 586	-	168 586
<u>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</u>	8 330 342	38 400	8 368 742
индивидуальным предпринимателям	-	-	-
<b>Физическим лицам (граждане РФ)</b>	<b>80 037</b>	<b>29 927</b>	<b>109 964</b>

Информация об объеме размещенных кредитов юридическим и физическим лицам (резидентов) по видам экономической деятельности в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 сформирована на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» » (данные рассчитаны без учета резерва на возможные потери) приведена в таблице ниже:

Виды экономической деятельности	Рубли РФ	Ин. валюта	01.01.2017
---------------------------------	----------	------------	------------

<b>Предоставлено кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам</b>	<b>16 274 512</b>	<b>3 120 666</b>	<b>19 395 178</b>
в том числе:			
<b>Кредиты корпоративным клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)</b>	<b>16 185 244</b>	<b>2 855 720</b>	<b>19 040 964</b>
в том числе:			
<u>юридические лица- корпорации</u>	16 185 244	2 855 720	19 040 964
добыча полезных ископаемых	212 131	-	212 131
обрабатывающие производства	225 820	-	225 820
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	700 000	-	700 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 168	-	9 168
строительство	8 349 556	2 105 765	10 455 321
транспорт и связь	1 540 534	-	1 540 534
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 261 916	732 736	1 994 652
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 653 326	-	2 653 326
прочие виды деятельности	1 232 793	17 219	1 250 012
на завершение расчетов (овердрафты)	-	-	-
<u>из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</u>	4 665 679	17 219	4 682 898
индивидуальным предпринимателям	-	-	-
<b>Физическим лицам (граждане РФ)</b>	<b>89 268</b>	<b>264 946</b>	<b>354 214</b>

Информация о размещенных средствах кредитов юридическим лицам, резидентам РФ, по географическим зонам Российской Федерации в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

<b>Географические зоны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Белгородская область	20 000	-	20 000
Волгоградская область	25 000	-	25 000
Нижегородская область	49 665	-	49 665
Самарская область	570 612	-	570 612
Санкт- Петербург	7 052 463	-	7 052 463
Ленинградская область	907 465	-	907 465
Москва	2 727 762	1 928 270	4 656 032
Московская область	56 966	38 400	95 366
Новосибирская область	161 616	-	161 616
Ульяновская область	381 827	-	381 827
Республика Башкортостан	996 326	-	996 326
Республика Карелия	517 731	-	517 731
<b>Всего размещенные средства юридическим лицам и предпринимателям</b>	<b>13 467 433</b>	<b>1 966 670</b>	<b>15 434 103</b>

Информация о размещенных средствах кредитов юридическим лицам, резидентам РФ, по географическим зонам Российской Федерации в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

<b>Географические зоны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Белгородская область	20 000	-	20 000
Волгоградская область	25 000	-	25 000
Владимирская область	700 000	-	700 000
Нижегородская область	104 666	-	104 666
Калининградская область	67 298	732736	800 034
Самарская область	555 616	-	555 616
Санкт- Петербург	5 256 165	17219	5 273 384
Ленинградская область	1 167 165	-	1 167 165
Москва	6 696 506	2105765	8 802 271
Новосибирская область	183 583	-	183 583
Ульяновская область	125 888	-	125 888
Республика Башкортостан	1 071 226	-	1 071 226
Республика Карелия	212 131	-	212 131
<b>Всего размещенные средства юридическим лицам и предпринимателям</b>	<b>16 185 244</b>	<b>2 855 720</b>	<b>19 040 964</b>

Информация о ссудной задолженности юридических лиц - нерезидентов, по географическим зонам в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 г приведена в таблице ниже:

<b>страны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. Валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Сингапур	0	144 213	144 213
Гонконг		3 297 868	3 297 868
Швейцария	0	4 618 304	4 618 304
США	0	24 468	24 468
Германия	0	15 552	15 552
Кипр	0	1 756 328	1 756 328
<b>Всего ссудная задолженность юридических лиц - нерезидентов</b>	<b>0</b>	<b>9 856 733</b>	<b>9 856 733</b>

Информация о ссудной задолженности юридических лиц - нерезидентов, по географическим зонам в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 г приведена в таблице ниже:

<b>страны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. Валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Сингапур	0	13 121 763	13 121 763
Швейцария	0	2 978 498	2 978 498
США	0	119 264	119 264
Германия	0	30 328	30 328
Китай	0	128	128
<b>Всего ссудная задолженность юридических лиц - нерезидентов</b>	<b>0</b>	<b>16 249 981</b>	<b>16 249 981</b>

Информация о размещенных средствах - кредитах физическим лицам резидентов РФ по географическим зонам Российской Федерации в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

<b>Географические зоны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Нижегородская область	1	-	1
Санкт- Петербург	46 028	206	46 234
Ленинградская область	39	10	49
Москва	24 633	29 711	54 344
Московская область	4 938	-	4 938
Новосибирская область	3 764	-	3 764
Республика Коми	565	-	565
Республика Мордовия	69	-	69
<b>Всего размещенные средства физическим лицам</b>	<b>80 037</b>	<b>29 927</b>	<b>109 964</b>

Информация о размещенных средствах - кредитах физическим лицам – резидентам РФ по географическим зонам Российской Федерации в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

<b>Географические зоны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Архангельская область	-	-	-
Астраханская область	-	-	-
Волгоградская область	-	-	-
Нижегородская область	7	-	7
Санкт- Петербург	48 194	228 306	276 500
Ленинградская область	-	11	11
Москва	24 675	36 629	61 304
Московская область	4 938	-	4 938
Мурманская область	-	-	-
Новосибирская область	10 280	-	10 280
Ростовская область	-	-	-
Ульяновская область	208	-	208
Читинская область	-	-	-
Республика Карелия	-	-	-
Республика Коми	673	-	673
Республика Мордовия	293	-	293
<b>Всего размещенные средства физическим лицам</b>	<b>89 268</b>	<b>264 946</b>	<b>354 214</b>

Информация об объеме кредитов банкам (МБК) и кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г и 01.01.2017 г.

Вид заимствования	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	итого
<b>01.01.2018</b>								
мбк	15 552	24 469	0	0	0	0	0	40 021
кредиты	958059	396834	1304557	1032169	2989476	6689112	2063896	15 434 103
<b>01.01.2017</b>								
мбк	30 457	119 264	0	0	0	0	0	149 721
кредиты	540	94 740	2443008	2775285	12863079	3549861	2057229	23 783 742

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, представлена в таблице ниже:

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Долговые обязательства РФ	706 344	0
Субфедеральные долговые обязательства	0	10 545
Долговые обязательства банков	0	0
Долговые обязательства корпораций	106 539	72 055
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	762 088	323 840
Долговые обязательства переданные без прекращения признания	771 686	1 050 136

Не погашенные долговые обязательства	41 472	41 580
<b>Долговые обязательства всего</b>	<b>2 388 129</b>	<b>1 498 156</b>
Переоценка – положительные разницы	57 234	11 665
Переоценка – отрицательные разницы	(78)	(4 567)
Резерв на возможные потери	(41 473)	(41 580)
<b>Долговые обязательства с учетом переоценки и резерва</b>	<b>2 403 812</b>	<b>1 463 674</b>
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	420	420
<b>Средства, внесенные в уставные капиталы организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги</b>	<b>2 404 232</b>	<b>1 464 094</b>

**Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Долговые обязательства РФ	0	766 732
Субфедеральные долговые обязательства	58 521	0
Долговые обязательства банков	0	20 571
Долговые обязательства корпораций	2 092 866	0
Долговые обязательства иностранных государств	0	0
Долговые обязательства банков-нерезидентов	5 469 020	7 888 524
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0
Долговые обязательства переданные без прекращения признания	0	947 655
Не погашенные долговые обязательства	0	0
<b>Долговые обязательства всего</b>	<b>7 620 407</b>	<b>9 623 482</b>
Резерв на возможные потери	<b>1 046 433</b>	<b>0</b>
<b>Долговые обязательства с учетом резерва</b>	<b>6 573 974</b>	<b>9 623 482</b>

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, **имеющиеся для продажи**, в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Долговые обязательства РФ	-	706 344	706 344
Субфедеральные долговые обязательства	0	-	0
Долговые обязательства банков	-	-	0
Долговые обязательства корпораций	106 539	-	106 539
Долговые обязательства банков-нерезидентов	-	-	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	762 088	762 088
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	124 204	647 482	771 686
Не погашенные долговые обязательства	41 472		41 472
<b>Долговые обязательства всего</b>	<b>272 215</b>	<b>2 115 914</b>	<b>2 388 129</b>
Переоценка – положительные разницы	57 234	-	57 234
Переоценка – отрицательные разницы	(78)	-	(78)
Резерв на возможные потери	(41 473)	-	(41 473)

<b>Долговые обязательства с учетом переоценки и резерва</b>	<b>287 898</b>	<b>2 115 914</b>	<b>2 403 812</b>
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>420</b>
<b>Средства, внесенные в уставные капиталы организаций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги</b>	<b>288 318</b>	<b>2 115 914</b>	<b>2 404 232</b>

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, **имеющиеся для продажи**, в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Долговые обязательства РФ	-	-	0
Субфедеральные долговые обязательства	10 545	-	10 545
Долговые обязательства банков	-	-	-
Долговые обязательства корпораций	72 055	-	72 055
Долговые обязательства банков-нерезидентов	-	-	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	323 840	323 840
Долговые обязательства переданные без прекращения признания	364 404	685 732	1 050 136
Не погашенные долговые обязательства	41 580	-	41 580
<b>Долговые обязательства всего</b>	<b>488 584</b>	<b>1 009 572</b>	<b>1 498 156</b>
Переоценка – положительные разницы	11 665	-	11 665
Переоценка – отрицательные разницы	(4 567)	-	(4 567)
Резерв на возможные потери	(41 580)	-	(41 580)
<b>Долговые обязательства с учетом переоценки и резерва</b>	<b>454 102</b>	<b>1 009 572</b>	<b>1 463 674</b>
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>420</b>
<b>Средства, внесенные в уставные капиталы организаций</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги</b>	<b>454 522</b>	<b>1 009 572</b>	<b>1 464 094</b>

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, **удерживаемые до погашения**, в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Долговые обязательства РФ	0	0	0
Субфедеральные долговые обязательства	58 521	0	58 521
Долговые обязательства банков	0	0	0
Долговые обязательства корпораций	2 092 866	0	2 092 866
Долговые обязательства иностранных государств	0	0	0
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	5 469 020	5 469 020
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	0
Долговые обязательства переданные без прекращения признания	0	0	0
Не погашенные долговые обязательства	0	0	0
<b>Долговые обязательства всего</b>	<b>2 192 859</b>	<b>5 469 020</b>	<b>7 661 879</b>

Резерв на возможные потери	<b>1 046 433</b>	0	<b>1 046 433</b>
<b>Долговые обязательства с учетом переоценки и резерва</b>	<b>1 104 954</b>	5 469 020	<b>6 573 974</b>

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, **удерживаемые до погашения**, в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Долговые обязательства РФ	0	766 732	766 732
Субфедеральные долговые обязательства	0	0	0
Долговые обязательства банков	20 571	0	20 571
Долговые обязательства корпораций	0	0	0
Долговые обязательства иностранных государств	0	0	0
Долговые обязательства банков-нерезидентов	0	7 888 524	7 888 524
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	0
Долговые обязательства переданные без прекращения признания	280 660	666 995	947 655
Не погашенные долговые обязательства	0	0	0
<b>Долговые обязательства всего</b>	<b>301 231</b>	<b>9 322 251</b>	<b>9 623 482</b>
Переоценка (отрицательные разницы)	0	0	0
<b>Долговые обязательства с учетом переоценки и резерва</b>	<b>301 231</b>	<b>9 322 251</b>	<b>9 623 482</b>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения отражены в отчетности, исходя из пункта 3.1. настоящей пояснительной записки.

По непогашенным долговым обязательствам, учитываемым на балансовом счете 50505, задержка платежа составляет свыше 360 дней. В настоящее время эмитенты указанных ценных бумаг находятся в стадии банкротства, по вложениям сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги, находящиеся по состоянию на 01.01.2018г в **портфеле до погашения**, классифицированы в 1,3 категорию качества, резерв по ним равен 1 046 432.88 тыс.руб.

Наименование портфеля	Балансовая стоимость	справедливая стоимость	Изменение первоначальной стоимости
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 620 407	7 620 633	226

Расшифровка ценных бумаг, имеющих для продажи с учетом созданного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2018 г.

Виды ценных бумаг, имеющих для продажи (с учетом резерва на возможные потери)	до востребования и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8

<b>Всего, из них:</b>	<b>420</b>	<b>0</b>	<b>296017</b>	<b>296052</b>	<b>175127</b>	<b>1636616</b>	<b>2404232</b>
долговые	0	0	296017	296052	175127	1636616	2403812
долевые	420	0	0	0	0	0	420

Расшифровка ценных бумаг, имеющих для продажи с учетом созданного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2017 г.

Виды ценных бумаг, имеющих для продажи (с учетом резерва на возможные потери)	до востребования и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Всего, из них:</b>	<b>420</b>	<b>0</b>	<b>206 810</b>	<b>0</b>	<b>10 391</b>	<b>1246473</b>	<b>1464094</b>
долговые	0	0	206 810	0	10 391	1246473	1463674
долевые	420	0	0	0	0	0	420

Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2018 г.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	до востреб. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
По срокам погашения бумаг	-	-	2 321	5466698	58524	2 092 864	7 620 407

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	до востреб. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Купоны по срокам погашения	-	2761	1 404	-	-	571 866	576 031

Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2017 г.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	до востреб. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
По срокам погашения бумаг	-	-	-	7 888 524	-	1 734 959	9 623 483

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	до востреб. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8

Купоны по срокам погашения	-	-	3 127	17 356	-	-	20 483
----------------------------	---	---	-------	--------	---	---	--------

Ниже приведена информация по ценным бумагам, принадлежащим Банку и переданным в обеспечение по сделкам РЕПО с указанием суммы привлечения и суммы обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018, информация представлена в таблице ниже:

Виды ценных бумаг	Сумма обеспечения (счета 50218, 50318, 91314)	Сумма привлечения (счета 32901 и 43702)
Долговые обязательства РФ	1 556 001	1 514 546
Субфедеральные долговые обязательства		
Долговые обязательства банков		
Долговые обязательства корпораций	124 204	118 000
Прочие долговые обязательства нерезидентов		
<b>ИТОГО</b>	<b>1 680 205</b>	<b>1 632 546</b>

По состоянию на 01.01.2018г. финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) имели ставку от 8.25% до 8.75% годовых. Срок погашения указанных ценных бумаг приходился на март 2018 года. – декабрь 2034 года.

По состоянию на 01.01.2017, информация представлена в таблице ниже:

Виды ценных бумаг	Сумма обеспечения (счета 50218 и 50318)	Сумма привлечения (счета 32901 и 315)
Долговые обязательства РФ	666 995	677 500
Субфедеральные долговые обязательства	133 709	132 145
Долговые обязательства банков	280 660	271 120
Долговые обязательства корпораций	230 695	215 992
Прочие долговые обязательства нерезидентов	685 732	622 173
<b>ИТОГО</b>	<b>1 997 791</b>	<b>1 918 930</b>

По состоянию на 01.01.2017г. финансовые активы, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа имеют ставки от 4,22% до 8% годовых. Срок погашения указанных ценных бумаг приходился на февраль 2017 г – март 2023 года.

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Состав статьи баланса представлен в таблице ниже:

Виды имущества	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	81 887	87 392
Капитальные вложения	387 872	135 815
Материальные запасы	2 375	2 521
Нематериальные активы	1 211	1 130
Недвижимость, временно не используемая в осн. деятельности	1 003 374	170 488
<b>Всего</b>	<b>1 476 719</b>	<b>397 346</b>
Амортизация	(67 734)	(69 175)

Резерв на возможные потери	(0)	(0)
<b>Стоимость имущества с учетом резерва</b>	<b>1 408 985</b>	<b>328 171</b>

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2018 договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств,  
нематериальных активов**

Состав основных средств и нематериальных активов	Балансовая стоимость		Изменение стоимости за 2017 год		Сумма начисленной амортизации	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	приобретение, модернизация	выбытие (реализация, списание)	Всего	за 2017 г
Электронно-вычислительная техника	14843	15161	0	318	14721	1011
Офисное оборудование	10015	12247	391	2623	8903	652
Мебель	2761	2772	0	11	2761	11
Транспортные средства	25209	25662	509	962	25126	302
Прочие ОС	29059	31550	0	2491	15415	1209
<b>Итого ОС:</b>	<b>81887</b>	<b>87392</b>	<b>900</b>	<b>6405</b>	<b>66926</b>	<b>3185</b>
Нематериальные активы	1211	1130	81	0	808	76

**Информация о составе и изменении стоимости недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости.**

тыс. руб.

Имущество	Балансовая стоимость		Сумма дооценки по справедливой стоимости	Сумма уценки по справедливой стоимости	Сумма восстановления резерва на возможные потери	Оценщик
	на 01.01.18	на 01.01.17				
Машиноместа Москва, ул. Пресненский Вал	19 282	18 928	354	0	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт-Петербурга»
Машиноместа Москва, район Кожухово	50 618	44 560	6 058	0	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт-Петербурга»
Две квартиры СПб, ул. Миллионная (одна из	109 100	107 000	2 100	0	0	ООО "КСБ Оценка"

квартир сдана в аренду)						
Отель «Потемкин», СПб, Красносельское ш. (сдан в аренду)	619 630	0	1 180	0	0	ООО «Центр оценки «Аверс»
АЗС и земли Лен. обл. (4 объекта из пяти сданы в аренду)	204 744	0	93 697	86 268	0	ООО "Аудит Оценка Центр"
<b>Итого</b>	<b>1 003 374</b>	<b>170 488</b>	<b>103 389</b>	<b>86 268</b>	<b>0</b>	

#### 4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Виды имущества	01.01.2018	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в т.ч.:	1 953 833	2 020 124
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 748 785	385 774
Активы, оцениваемые по первоначальной стоимости	205 048	1 634 350
Резерв на возможные потери	(33 926)	(20 709)
<b>Стоимость имущества с учетом резерва</b>	<b>1 919 907</b>	<b>1 999 415</b>

#### Информация об изменении стоимости долгосрочных активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе отдельных объектов.

Имущество	Балансовая стоимость		Сумма дооценки по справедливой стоимости	Сумма уценки по справедливой стоимости	Сумма восстановления резерва на возможные потери	Оценщик
	на 01.01.18	на 01.01.17				
Завод топливных гранул г. Великий Устюг	39 317	117 034	0	77 717	750	ООО "КСБ Оценка"
Квартиры (ДУ) СПб, Парголово	55 645	54 790	1 424	569	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт-Петербурга»
Квартиры (ДУ) СПб, Шушары	8 428	7 064	1 364	0	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт-Петербурга»
Земельные участки Самарская обл.	150 649	143 400	7 249	0	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт-Петербурга»
АЗС и земельный участок Ульяновская обл.	9 818	12 925	0	3 107	68	ООО "Финансово-Промышленная компания"

Квартиры СПб, Стрельна	19 414	19 750	60	396	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт- Петербурга»
Квартиры (ДУ) Лен. обл., Новое Девяткино	14 284	14 000	284	0	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт- Петербурга»
Квартир (ДУ) СПб, Московское ш.	78 170	78 286	166	282	796	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт- Петербурга»
Холодильное оборудование, Ульяновск, Рыбная база	241	253	0	12	25	ООО "Финансово- Промышленная компания"
Право пользования Земельным участком Ульяновск	914	740	174	0	0	ООО «Центр Экспертизы и Независимой Оценки Санкт- Петербурга»
Земельный участок Лен. обл., пос. Вырица	4 200	4 000	200	0	0	ООО "КСБ Оценка"
Земельный участок Лен. обл., пос. Лисий нос	14 500	14 000	500	0	0	ООО "КСБ Оценка"
<b>Итого</b>	<b>395 580</b>	<b>466 242</b>	<b>11 421</b>	<b>82 083</b>	<b>1 639</b>	

#### 4.6. Прочие активы.

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Прочие активы	01.01.2018			01.01.2017		
	В рублях	иностранная валюта	Итого	В рублях	иностранная валюта	Итого
<b>Финансового характера</b>	<b>352 111</b>	<b>18 199</b>	<b>370 310</b>	<b>503115</b>	<b>114184</b>	<b>617 299</b>
В том числе						
Требования по процентам, купонам, дисконтам	231 921	18 166	250 087	257154	78062	335 216
Требования по комиссиям	95 071	28	95 099	220750	24	220 774
По брокерским операциям	0	5	5	0	5	5
Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	0	0	0	0	35183	35 183
Прочие	25 119	25 119	0	25211	910	26 121
Резерв на возможные потери (обесценение)	(191 699)		(191 699)	(258285)		(258 285)
<b>Нефинансового</b>	<b>130 389</b>	<b>875</b>	<b>131 264</b>	<b>758484</b>	<b>117</b>	<b>758 601</b>

<b>характера</b>						
В том числе						
Активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	631217	0	631 217
Дебиторская задолженность	127 244	875	128 119	125413	0	125 413
Расчеты с бюджетом	2 036	0	2 036	6	0	6
Прочие	1 109	0	1 109	1848	117	1 965
<b>Прочие активы с учетом резерва</b>	<b>290 801</b>	<b>19 074</b>	<b>309 875</b>	<b>1003314</b>	<b>114301</b>	<b>1 117 615</b>

По статье «дебиторская задолженность» входит задолженность сроком свыше 1 года:  
По счету 60312 – в размере 6 609 тыс.руб. - расчеты с поставщиками и подрядчиками  
По счету 60323 – в размере 114 103 тыс.руб. - расчеты с прочими дебиторами  
Банк ведет работу по взысканию дебиторской задолженности. Ведутся судебные разбирательства. На момент составления отчета выигран судебный процесс по счету 60323 на сумму 114 103 тыс.руб.

По статье «Требования по процентам, дисконтам, купонам» отражена просроченная задолженность в размере 104 543 тыс.руб. по процентам по кредитам.

Банком проводится работа по взысканию просроченных процентов по кредитам.

Остальные «прочие активы» сроком погашения менее 1 года.

#### 4.7. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ.

Объем привлеченных кредитов от Банка России представлен в таблице ниже:

<b>Вид заимствования</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Кредиты, полученные от Банка России	337 000	3 578 000
Прочие средства, полученные от ЦБ РФ	1 042 816	1 918 930
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ</b>	<b>1 379 816</b>	<b>5 496 930</b>

Средства по заключенным сделкам РЕПО с Банком России получены с предоставлением со стороны Банка ценных бумаг, включенных в ломбардный список.

#### 4.8. Средства кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

<b>Средства</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Корреспондентские счета	0	285
Кредиты, полученные от банков	300 000	2 195 430
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>300 000</b>	<b>2 195 715</b>

Объем и структура средств кредитных организаций в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 г представлена в таблице ниже:

<b>Средства</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Корреспондентские счета	0	0	0
Кредиты, полученные от банков	300 000	0	300 000
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>300 000</b>

Объем и структура средств кредитных организаций в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 г представлена в таблице ниже:

<b>Средства</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Корреспондентские счета	0	285	285

Кредиты, полученные от банков	1 720 000	475 430	2 195 430
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 720 000</b>	<b>3 860 225</b>	<b>2 195 715</b>

В 2017 году объемы привлечения от кредитных организаций существенно уменьшились.

#### 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Объем и структура средств клиентов представлена в таблице ниже:

<b>Средства</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Средства на счетах государственных организаций	3 484	4 145
Средства на счетах негосударственных организаций	5 028 090	6 126 572
Средства индивидуальных предпринимателей	10 892	19 650
Депозиты юридических лиц	7 239 570	12 674 680
Вклады (депозиты) физических лиц	19 692 505	18 568 644
прочие	70 672	0
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>32 045 213</b>	<b>37 393 691</b>

Объем и структура средств клиентов в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

<b>Средства клиентов</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Средства на счетах государственных организаций	28	3456	3 484
Средства на счетах негосударственных организаций	4 544 925	483 165	5 028 090
Индивидуальные предприниматели	10 540	352	10 892
Депозиты юридических лиц	2 669 484	4 570 086	7 239 570
Вклады (депозиты) физических лиц	16 227 437	3 465 068	19 692 505
прочие	70 672	0	70 672
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 523 086</b>	<b>8 522 127</b>	<b>32 045 213</b>

Объем и структура средств клиентов в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

<b>Средства клиентов</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Средства на счетах государственных организаций	3 896	249	4 145
Средства на счетах негосударственных организаций	4 289 374	1 837 198	6 126 572
Депозиты юридических лиц	2 942 093	9 732 587	12 674 680
Вклады (депозиты) физических лиц	14 690 912	3 877 732	18 568 644
Индивидуальные предприниматели	19 587	63	19 650
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>21 945 862</b>	<b>15 447 829</b>	<b>37 393 691</b>

Средства клиентов – резидентов в разрезе географических зон, где размещены денежные средства, и видов валют по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

<b>Географические зоны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Санкт- Петербург	11 000 436	6 608 971	17 609 407
Москва	7 619 007	1 554 946	9 173 953
Волгоградская область	1 151 514	54 861	1 206 375
Нижегородская область	1 397 503	136 659	1 534 162
Новосибирская область	1 208 848	102 533	1 311 381

Ульяновская область	1 142 675	67 260	1 209 935
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 519 983</b>	<b>8 525 230</b>	<b>32 045 213</b>

Средства клиентов – резидентов в разрезе географических зон, где размещены денежные средства, и видов валют по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

<b>Географические зоны</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Санкт- Петербург	8 627 498	12 991 750	21 619 248
Москва	9 369 947	1 746 681	11 116 628
Волгоградская область	858 026	56 668	914 694
Нижегородская область	1 249 790	318 650	1 568 440
Новосибирская область	1 173 468	92 573	1 266 041
Ульяновская область	825 314	83 326	908 640
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 104 043</b>	<b>15 289 648</b>	<b>37 393 691</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<b>Долговые обязательства</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Депозитные сертификаты	0	100
Векселя	507 768	1 326 344
<b>Всего</b>	<b>507 768</b>	<b>1 326 444</b>

Объем и структура собственных долговых обязательств в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

<b>Долговые обязательства</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2018</b>
Депозитные сертификаты	0	0	0
Векселя	460 536	47 232	507 768

Объем и структура собственных долговых обязательств в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже:

<b>Долговые обязательства</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Ин. валюта</b>	<b>01.01.2017</b>
Депозитные сертификаты	100	0	100
Векселя	662 503	663 841	1 326 344

Все обязательства по векселям Банк исполняет в срок в соответствии с внутренними документами Банка и вексельным законодательством. Не выполненных обязательств по собственным векселям Банк не имеет.

Векселя Банка выпускаются на сроки в соответствии с заявками клиентов. Процентные ставки утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами на определенные интервалы времени.

Срок погашения имеющихся на балансе Банка на 01.01.2018 векселей наступает с января 2018 г. по август 2019 г.

#### 4.11. Прочие обязательства.

Объём, структура прочих обязательств в разрезе их видов представлены в таблице:

<b>Прочие обязательства</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Обязательства по уплате процентов	545 501	501 175
Обязательства по уплате налогов	2 557	4 833
Обязательства по уплате дивидендов	0	0
Расчеты с сотрудниками по выплате з/платы	31 821	41 851
Доходы будущих периодов	0	1 303
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0

Прочее	181 191	49 713
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>761 070</b>	<b>598 875</b>

Существенных изменений в структуре прочих обязательств не произошло. Существенно меньшее значение по строке «Прочее» по состоянию на 01.01.2017 г было обусловлено...

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов и сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. приведена в таблице ниже:

<b>Прочие обязательства на 01.01.2018</b>	до востребования и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	<b>итого</b>
<b>Всего, из них:</b>	<b>58 042</b>	<b>186 006</b>	<b>275 922</b>	<b>139 828</b>	<b>88 756</b>	<b>12 516</b>	<b>761 070</b>
Обязательства по уплате процентов	13 074	165 540	129 336	139 823	85 479	12 249	545 501
Обязательства по уплате налогов	677	0	1 880	0	0	0	2 557
Обязательства по уплате дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с сотрудниками по выплате з/платы	31 821	0	0	0	0	0	31 821
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	12 470	20 466	144 706	5	3 277	267	181 191

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов и сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г приведена в таблице ниже:

<b>Прочие обязательства на 01.01.2017</b>	до востребования и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	<b>итого</b>
<b>Всего, из них:</b>	<b>46 148</b>	<b>150 343</b>	<b>132 148</b>	<b>66 234</b>	<b>137 073</b>	<b>66 929</b>	<b>598 875</b>
Обязательства по уплате процентов	15 428	139 988	96 651	65 493	117 260	66 355	501 175
Обязательства по уплате налогов	0	4 688	145	0	0	0	4 833
Обязательства по уплате дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с сотрудниками по выплате з/платы	28 651	0	13 200	0	0	0	41 851
Доходы будущих периодов	0	255	26	0	448	574	1 303

Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	2 069	5 412	22 126	741	19 365	0	49 713

#### 4.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций их номинальной стоимости приведена в таблице ниже:

	Акции обыкновенные именные бездокументарные	Акции привилегированные с гос.рег. номером 20100197В. *1	Акции привилегированные с гос.рег. номером 20200197В. *2	Акции привилегированные с гос.рег. номером 20300197В. *3
о количестве объявленных акций, шт.	3 962 647 252	0	0	880 000 000
о количестве размещенных акций, шт.	1 615 000 000	26 494	500 000	120 500 000
о количестве оплаченных акций, шт.	1 615 000 000	26 494	500 000	120 500 000
о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, шт.	120 000 000	0	0	0
о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), руб.	1,00	1,00	1,00	1,00
о количестве акций каждой категории (типа), шт.	1 615 000 000	26 494	500 000	120 500 000
об ограничениях по правам на акции	Уставом такие ограничения не предусмотрены			

\*1)Акции привилегированные именные неконвертируемые с определенным размером дивиденда бездокументарные с государственным регистрационным номером 20100197В. Размер дивиденда составляет 120% годовых

\*2)Акции привилегированные именные неконвертируемые с определенным размером дивиденда бездокументарные с государственным регистрационным номером 20200197В. Размер дивиденда составляет 150% годовых

\*3)Акции привилегированные именные неконвертируемые с определенным размером дивиденда бездокументарные с государственным регистрационным номером 20300197В. Размер дивиденда составляет 5% годовых

О правах на акции каждой категории (типа):

##### Акции обыкновенные именные бездокументарные

В соответствии с Уставом владелец обыкновенных акций имеет следующие права:

- участвовать в работе Общего собрания акционеров с количеством голосов, равным числу приобретенных акций;
- получать дивиденды по акциям в размере, определяемом Общим собранием акционеров;

- получить после ликвидации Банка, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, часть его имущества, пропорционально стоимости находящихся в собственности акционера акций;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с действующим законодательством, знакомиться с действующим Уставом Банка;
- пользоваться услугами Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

#### Акции привилегированные с гос.рег. номером 20100197В. \*1)

В соответствии с Уставом владелец именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда – 120% годовых имеет следующие права:

- получать дивиденды по всем типам привилегированных акций в одну очередь, по решению Общего собрания акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- получить после ликвидации Банка, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, часть его имущества, пропорционально стоимости находящихся в собственности акционера акций;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с действующим законодательством, знакомиться с действующим Уставом Банка;
- пользоваться услугами Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка

#### Акции привилегированные с гос.рег. номером 20200197В. \*2)

В соответствии с Уставом владелец именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда – 150% годовых имеет следующие права:

- получать дивиденды по всем типам привилегированных акций в одну очередь, по решению Общего собрания акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- получить после ликвидации Банка, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, часть его имущества, пропорционально стоимости находящихся в собственности акционера акций;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с действующим законодательством, знакомиться с действующим Уставом Банка;
- пользоваться услугами Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка

#### Акции привилегированные с гос.рег. номером 20300197В. \*3)

В соответствии с Уставом владелец именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда – 5% годовых имеет следующие права:

- получать дивиденды по всем типам привилегированных акций в одну очередь, по решению Общего собрания акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- получить после ликвидации Банка, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, часть его имущества, пропорционально стоимости находящихся в собственности акционера акций;
- получать информацию о деятельности Банка, в соответствии с действующим законодательством, знакомиться с действующим Уставом Банка;
- пользоваться услугами Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

10 ноября 2017 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск ценных бумаг – акций обыкновенных именных бездокументарных двадцатой эмиссии на сумму 120 млн. руб. по номинальной стоимости, по цене размещения на сумму 120 млн.руб.

Дополнительный выпуск размещался по закрытой подписке в пользу акционера Банка – Сергея Викторовича Бажанова.

Оплата акций произведена 05 декабря 2017 года на сумму 120 млн.руб.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 18 декабря 2017 года на сумму 120 млн. руб. по номинальной стоимости, по цене размещения на сумму 120 млн.руб. В балансе Банка итоги эмиссии отражены 19 декабря 2017 года по счету 10207 акционера Бажанова С.В.

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

### **5.1. Информация о корректировке процентных доходов.**

Руководствуясь принципом приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, Банк для целей отчетности 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" считает возможным квалифицировать доходы от операций валютного свопа, юридически представляющих собой две встречные сделки покупки и продажи валюты, как процентные доходы, исходя из экономического содержания операции валютный своп.

Фактически операции валютный своп представляют собой обмен основными суммами и процентным доходом, выраженными в разных валютах, то есть кассовая и форвардная сделки и перечисление вариационной маржи, исчисляемой посредством зачета рыночной процентной ставки по обеим валютам.

Ниже представлена информация о сумме корректировки процентных доходов за 2017 и 2016 годы на процентный доход по операциям валютного СВОП, осуществленным в соответствующие отчетные периоды.

<b>Корректировка формы 0409807 на суммы процентных доходов по операциям валютного СВОП</b>			
<b>Номер строки формы</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>за 2017 год</b>	<b>за 2016 год</b>
1.	Процентные доходы, всего,	901 791	952 496
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	76 754	101 514
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	825 037	850 982
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-901 791	-952 496

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</b>	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>Операции с резидентами и офшорных зон</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>На 01.01.2017</b>	<b>3 093 080</b>	<b>41 580</b>	<b>36 149</b>	<b>20 708</b>	<b>0</b>	<b>3 191 517</b>
Формирование	6 918 897	1618006	97 835	49 911	0	8 684 649

резерва						
Восстановление резерва	3 989 031	571 680	39 685	36 693	0	4 637 089
Списание активов за счет резерва		0	27			27
<b>На 01.01.2018</b>	<b>6 022 946</b>	<b>1 087 906</b>	<b>94 272</b>	<b>33 926</b>	<b>0</b>	<b>7 239 050</b>

### 5.3. Информация о прочих доходах

Ниже представлена информация о составе прочих доходов и причинах их роста в 2018 году.

Прочие доходы	2018 год		2017 год	
Всего	5 003 410	100%	312 111	100%
В том числе:				
Доходы от безвозмездно полученного имущества	4 713 723	94,2%	0	0
Другие доходы	289 687	5,8%	312 111	100%

В целях реализации консервативного подхода к оценке рисков, качественного улучшения капитализации Банка, позволяющей абсорбировать потенциальные кредитные риски, а также сохранения условий, необходимых для обеспечения роста и прибыльности бизнеса руководством и собственниками Банка осуществлен ряд мероприятий.

Так в 2017 году одним из акционеров Банка, размещающим в Банке субординированные депозиты, заключен ряд соглашений об освобождении Банка от обязательств по возврату части суммы размещенных субординированных депозитов в размере 80,6 млн. долларов США путем прощения долга в порядке ст. 415 ГК РФ. Сумма прощенного долга в размере 4 713 723 тыс. руб. отражена на счете 70601 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». При этом акционерами Банка неукоснительно соблюдаются условия, заключенного Акционерного соглашения, а именно, в отчетный период:

- 1) акционеры Банка не принимали:
  - решения по вопросам о распределении прибыли Общества в сумме прощенного долга;
  - решения, вследствие которых возникшая прибыль Общества в сумме прощенного долга может изыматься из Общества в течение периода, меньшего, или равного, чем срок, оставшийся до погашения замещаемого субординированного инструмента;
- 2) акционеры Банка не реализовывали принадлежащие им акции Банка.

### 5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков составляет:

Курсовые разницы	2018	2017
Положительная переоценка (сч. 70703)	28 624 697	73 054 256
Отрицательная переоценка (сч. 70708)	(29 165 147)	(75 390 728)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-540 450</b>	<b>-2 336 472</b>

## 5.5. Информация об изменении основных компонентов административно-хозяйственных расходов.

### 5.5.1. Расходы по уплате страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов

Основным внешним фактором, приведшим к увеличению административно-хозяйственных расходов Банка в 2017 году на 589 742 тыс. руб. или на 77,4% (см. раздел 2.1 настоящей пояснительной записки), явились дополнительные расходы в виде уплаты повышенных страховых взносов в фонд обязательного страхования, сумма которых составила за 2017 год 481 576 тыс.руб. против 58 723 тыс. руб. за 2016 год (возросла в 8,2 раза).

### 5.5.2. Информация о вознаграждении работникам.

В свою очередь сумма расходов на вознаграждения работникам снизилась в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 17 277 тыс. руб. или на 6,6%. Ниже представлена информация об изменении расходов на персонал по видам выплат.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

Выплаты	2017	2016
Заработная плата	59 143	68 988
Премии	152 036	155 953
Средний заработок за дни командировки	5 708	11 619
Отпускные	16 102	13 301
Компенсации при увольнении	2 937	4 885
Выплата по договорам ГПХ	6 560	4 902
Прочие компенсации	624	739
<b>Всего выплаты</b>	<b>243 110</b>	<b>260 387</b>

## 5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Ниже приведена информация о суммах налогов:

Налоги	2017	2016
Налог на прибыль	0	1 489
Налог на имущество	9 267	10 743
Земельный налог	5 997	5 059
Транспортный налог	427	459
НДС, уплаченный за товары и услуги	5 477	7 917
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-278 623	-251 654
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	91	46
Госпошлина	1 385	2 325
15% налог на доход по государственным ценным бумагам	1 645	4 473
<b>Налоги</b>	<b>-254 334</b>	<b>-219 143</b>

## 5.7. Прочая информация.

В 2017 году были получены следующие расходы от прекращенной деятельности (см. раздел 4.5 настоящей Пояснительной записки):

Наименование расхода	Сумма (тыс.руб.)
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	70 662
<b>Итого:</b>	<b>70 662</b>

Прочую сопроводительную информацию к Отчету о финансовых результатах Банк не представляет, поскольку в 2017 году не было случаев:

- списания стоимости основных средств, а также сторнирование таких списаний;
- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия объектов основных средств;
- урегулирования судебных разбирательств

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

### **6.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году контроль показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### **6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Инструментами базового капитала являются уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций, резервный фонд, а также финансовые результаты прошлого и текущего года.

#### **Итого базовый капитал – 4 361 633 тыс.руб**

Величину добавочного капитала составляет субординированный депозит без ограничения срока привлечения

#### **Итого добавочный капитал – 115 200 тыс.руб.**

Основной капитал сложился из базового капитала и величины добавочного капитала.

#### **Итого основной капитал – 4 476 833 тыс.руб.**

Инструментами дополнительного капитала в основном являются привлеченные субординированные депозиты, а также уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, прирост стоимости имущества за счет переоценки. На начало 2017 года в дополнительный капитал входил эмиссионный доход, сформированный от размещения привилегированных акций, который был направлен в 1 квартале 2017 года на погашение убытков за 2016 год решением Годового общего собрания акционеров Банка.

Председатель Правительства Российской Федерации Д.А. Медведев в 2015 году утвердил перечень региональных банков для реализации государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) мер по повышению их капитализации. Перечень включал в себя 10 банков. Банк МБСП – единственный в Северо-Западном федеральном округе вошел в этот перечень. Сумма полученных ОФЗ в составе капитала Банка составляет 803 млн.руб.

По состоянию на 01 апреля 2017 г. в Банке действуют 8 договоров субординированного займа, в том числе 5 предоставленных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», сроком погашения с апреля 2018 года по ноябрь 2034 года.

**Итого Дополнительный капитал – 3 261 530 тыс.руб.**

***Итого капитал Банка - 7 738 363 тыс.руб.***

Показатели собственных средств (капитала) Банка	Тыс.руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Базовый капитал	4 361 633	3 304 851
Добавочный капитал	115 200	1 213 138
<b>Основной капитал</b>	<b>4 476 833</b>	<b>4 517 989</b>
Дополнительный капитал	3 261 530	7 970 278
<b>Всего собственных средств (капитал) Банка</b>	<b>7 738 363</b>	<b>12 488 267</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 17,1% (на 01.01.2017 –21,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учётом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379- У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) установлено Банком России в размере 4,5%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала.

Минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) установлено Банком России в размере 6,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала.

Капитал Банка и обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), указанные в публикуемых формах отчетности и данной пояснительной информации рассчитаны на начало 2017 года с учетом СПОД.

**6.3. Информация об убытках от обесценения, признанные в составе капитала для каждого вида активов**

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» по расчету капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года происходит обесценение на 50%, остатков по привилегированным акциям, включаемым в состав дополнительного капитала. Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, также подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России №395-П.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	2908965	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2787939	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	<u>1</u>	2787939
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	121 026	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	60513
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	32345213	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	115200	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	115200
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	3176061
	"УК "ТРАНСФИНГРУП" Д.У,НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"		500000	из них:	X	50000
				субординированные кредиты		
	АО "ЦКБ МТ "РУБИН"		368641	из них:	X	55296
				субординированные кредиты		

	Hervet Investments Ltd		2267720	из них:	X	2267720
				субординированные кредиты		
	ГК "АСВ"		803045	из них:	X	803045
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	1408985	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	403	X	X	X
	из них:					
	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>9</u>	0
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	505601	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	80654	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	64523

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое	<u>20</u>	28	X	X	X
	обязательство", всего, из них:					
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	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"	<u>52</u>	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,	3, 5, 6, 7	33572860	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

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

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.**

Существенных остатков, недоступных для использования в 2017 году не было.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было, за исключением операций отступного в соответствии с которыми взамен исполнения своих обязательств денежными средствами заемщики банка передали на баланс банка принадлежащее им имущество.

Всего за 2017 год было получено такого имущества на сумму – 189 057 тыс.рублей, в том числе временно неиспользуемого в банковской деятельности на сумму 188 839 тыс. руб. и долгосрочных активов для продажи на сумму 218 тыс. руб..

Кроме того, как уже указано в разделе 5 настоящей Пояснительной записки, в 2017 одним из акционеров Банка произведено прощение долга по субординированному инструменту, которое рассматривается как замещение субординированного инструмента капитала доходом. В отчете о движении денежных средств данное немонетарное движение составляет 4 122 820 тыс. руб.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

Банк МБСП (АО) как участник системы рефинансирования Банка России имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России и открытые линии со стороны Банка России.

Банк МБСП (АО) как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

### **7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

По оценке руководства все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей.

## **8. Сопроводительная информация к отчету по сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .**

По состоянию на 01.01.2018г. показатель финансового рычага составляет 10.23 %.

Нет расхождений между величиной активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых в расчете финансового рычага.

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.**

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный (в том числе правовой), репутационный и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора кредитования или договора предоставления банковской гарантии, или аккредитива;
- по риску ликвидности - несбалансированные по срокам и валютам платежа финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску - возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

### **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Стратегическое руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка возложено на единоличный исполнительный орган Банка – Председателя Правления и коллегиальный исполнительный орган – Правление. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, а также подразделение, на которое возложены функции по анализу и оценке рисков: Департамент управления рисками.

Данное подразделение осуществляет деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

#### Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по управлению рисками (КУР), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

КУР реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции Комитета по управлению активами и пассивами относится рассмотрение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение показателей, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Целью деятельности Технологического комитета является содействие процессам развития информационных технологий (ИТ) в Банке, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических решений.

#### Департамент управления рисками.

Департамент является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Департамента является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Департамент в соответствии со своей компетенцией в целом осуществляет организацию систем управления корпоративными кредитными рисками, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Управление рисками осуществляется интегрировано на всех операционных уровнях с учетом взаимосвязей и взаимного влияния различных рисков.

#### Финансово-экономический департамент (ФЭД) и Департамент торговых операций Казначейства (ДТОиК).

ФЭД и ДТОиК совместно отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

#### Юридическая служба

Целью Юридической службы Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности. В полномочия Юридической службы входит согласование внесения изменений во внутренние документы и процедуры Банка в рамках своей компетенции.

#### Служба экономической безопасности

Основной целью Службы экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов

злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

#### Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками,
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

#### Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов,
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации комплаенс – рисков,
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

### **9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, являются:

- Политика (Стратегия) управления банковскими рисками Банка МБСП (АО);
- Положение о порядке оценки и управления фондовым риском и порядке установления и контроля за лимитами риска при проведении операций на фондовом рынке;
- Положение по управлению кредитным риском по обязательствам банков-контрагентов Банка МБСП (АО);
- Положение по управлению кредитным риском по обязательствам органов государственной власти субъектов РФ;
- Положение по управлению кредитным риском по операциям с векселями сторонних векселедателей;
- Положение по управлению кредитным риском в Банке МБСП (АО);
- Положение об управлении риском концентрации;
- Положение по управлению нефинансовыми рисками в Банке МБСП (АО);
- Положение по управлению рыночным риском в Банке МБСП (АО);
- Методика оценки финансового состояния корпоративных эмитентов ценных бумаг для целей установления и пересмотра лимитов риска Международного банка Санкт-Петербурга; (Акционерное общество);
- Методика расчета уровня, лимитирования и контроля лимитов нефинансовых рисков в Банке МБСП (АО);
- Методика оценки риска ликвидности и проведения сценарного анализа и стресс-тестирования риска ликвидности;
- Методика определения значимых рисков в Банке МБСП (АО);
- Методика рейтинговой оценки уровня риска по операциям кредитного характера с компаниями-контрагентами, действующими под юрисдикцией иностранных государств;
- Методика рейтинговой оценки уровня риска по операциям с расчетными центрами;

- Технический порядок актуализации и контроля за соблюдением лимитов риска по активным операциям Банка МБСП (АО);
- Положение по управлению риском потери деловой репутации;
- О совершенствовании системы управления операционным риском.

#### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.**

Система риск-менеджмента Банк МБСП (АО) является интегрированной частью системы управления Банком и направлена на адекватную оценку характерных для банковской деятельности рисков. В ее основе лежат методология и технологии, а также передовой опыт в области риск-менеджмента, существующий в настоящее время как в России (требования и рекомендации Банка России), так и за ее пределами (документы Базельского комитета по банковскому надзору, практики оценки рисков, применяющиеся в США и странах Европейского союза).

Основными целями системы риск-менеджмента являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- формирование оптимального сочетания доходности и уровня риска структуры активов и пассивов с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала;
- своевременная и максимально полная оценка уровня банковских рисков, а также снижение потерь Банка от реализованных рисков.
- Для достижения указанных целей в Банке решается ряд специфических задач в области риск-менеджмента:
- превентивно разрабатываются собственные методики управления рисками для новых или существенно изменяющихся направлений деятельности, продуктов и операций Банка на рынке финансовых услуг;
- на постоянной основе улучшаются существующие методики управления рисками в целях непрерывного повышения их эффективности и всестороннего совершенствования деятельности Банка с фокусированием на применении «продвинутых» подходов риск-менеджмента в рамках приоритетов и сроков, устанавливаемых Советом Директоров и Банком России;
- своевременно выявляются банковские риски, оценивается их существенность и проводится соотношение с аппетитом к риску Банка, исходя из необходимости выполнения стратегии, финансовых планов и обеспечения рентабельности, а также с учетом необходимости минимизации вероятности получения потерь и недопущения падения установленных значений достаточности капитала при негативной конъюнктуре рынка;
- для адекватного реагирования Банка на негативные тенденции рынка проводится идентификация специфичных для возникающих ситуаций критериев риска, осуществляется их оценка с применением методов сценарного анализа и стресс-тестирования;
- в целях ограничения потерь по операциям Банка и используемым инструментам в актуальном состоянии поддерживается система лимитов риска, а проводимый на постоянной основе мониторинг операций позволяет эффективно выполнять контрольные функции для обеспечения соблюдения нормативных требований, а также ограничений аппетита к риску;
- повышение культуры управления операционными рисками и интеграции результатов управления операционными рисками в оценку деятельности подразделений Банка;
- для обеспечения прозрачности, полноты и удобства контроля процесса управления рисками в Банке на постоянной основе поддерживается функционирование развитой системы отчетов, ориентированных как на внутренних, так и на внешних пользователей.

#### **Организация системы управления рисками**

Виды существенных для Банка рисков и основные принципы управления ими определены в Политике управления банковскими рисками. По всем видам рисков имеются отдельные внутрибанковские регламенты, разрабатываемые в соответствии с утвержденными основными

принципами и определяющие детальный порядок управления отдельными видами рисков. Политика и регламенты по управлению рисками утверждены Советом директоров Банка.

Принятие управленческих решений, связанных с рисками, происходит коллегиально на комитетах Банка. Решения по сделкам, сумма обязательств по которым превышает установленную в соответствии с Уставом Банка, принимаются Правлением Банка.

Основная часть вопросов, связанных с рисками, рассматривается на заседаниях Комитета по управлению рисками, которые проводятся дважды в неделю. Решения Комитета формируются на основании рассмотрения заключений всех вовлеченных в процесс управления рисками подразделений: Департамента кредитования, Департамента анализа и контроля кредитных проектов, Службы экономической безопасности, Юридической службы, Департамента управления рисками, Департамента внешнеэкономической деятельности и документарных операций и отражается в протоколах Комитета. После принятия Комитетом решений их исполнение контролируется в ходе постоянного мониторинга рисков (финансовое состояние и платежеспособность клиентов и контрагентов, сохранность залога и стоимость обеспечения, изменение данных нефинансового характера по контрагенту, изменение внешних факторов). По результатам мониторинга и анализа при необходимости принимаются решения о пересмотре или дополнении решений, принятых ранее. Устанавливаемые Комитетом лимиты рисков актуализируются на периодической основе, причем в случае необходимости (например, при значительном изменении ситуации на рынке) проводится внеплановая актуализация.

Для обеспечения эффективности системы риск-менеджмента все принятые Комитетом решения, включая установленные лимиты риска, контролируются на постоянной основе:

- Подразделения Банка, осуществляющие операции, сопряженные с риском, проводят предварительный и оперативный (в процессе осуществления операций) контроль соответствия заключаемых сделок утвержденным порядкам, технологиям и ограничениям;
- Бэк-офис (подразделение Департамента бухгалтерского учета и отчетности) до момента отправки денежных средств по сделке контролирует соответствие условий сделки требованиям внутрибанковских документов и установленным ограничениям;
- Департамент управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений; подготавливает для рассмотрения и оценки эффективности управления рисками Председателем Правления Банка и Советом Директоров сводную информацию о совокупном риске, стресс-тестировании и соблюдении установленного аппетита к риску; выносит вопросы на Комитет по управлению рисками в части открытия и изменения лимитов по вложениям Банка в финансовые инструменты; согласовывает возможность предоставления клиентам кредитных продуктов, осуществляет контроль за качеством кредитного портфеля банка;
- Служба внутреннего контроля обеспечивает соблюдение всеми служащими Банка при выполнении своих обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Служба внутреннего аудита в соответствии с графиками проверок проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, последующий контроль соблюдения установленных порядков, технологий и ограничений, выполнения сотрудниками требований нормативных документов при заключении сделок; результаты проверок доводятся до руководства Банка с установленной периодичностью; агрегированные данные предоставляются на Совет Директоров.

#### Виды рисков, присущие деятельности Банка.

Риски, присущие деятельности Банка, классифицированы на финансовые и функциональные.

Согласно Политике управления рисками, к существенным финансовым рискам Банка относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (фондовый, валютный и процентный риски). Риск концентрации и страновой риск не выделяются как отдельные существенные виды риска и рассматриваются как составные части вышеперечисленных рисков, в первую очередь - кредитного.

Помимо финансовых, деятельность Банка связана с существенными функциональными рисками – операционным и регуляторным. Правовой риск рассматривается как составная часть операционного. Управление стратегическим риском интегрировано в процессы бизнес и стратегического планирования. Репутационный риск оценивается отдельно, не является существенным, так как банк придерживается консервативной политики в данном направлении.

Перечень существенных видов рисков может корректироваться в случае значительного изменения уровня рисков по направлениям, объемам и/или структуры проводимых операций, развития новых направлений деятельности и др.

**Кредитный риск** представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств или ухудшением финансового состояния контрагентов, приводящим к снижению стоимости их обязательств. Кредитный риск рассматривается в качестве основного, поскольку кредитование и осуществление операций кредитного характера продолжают оставаться приоритетными направлениями деятельности Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами ЦБ РФ, принципами и методиками Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными с учетом этих принципов.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения, страхование залогов);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

С целью ограничения кредитного риска и исключения конфликта интересов решения о возможности выдачи кредитов и необходимом обеспечении принимаются коллегиально, на заседаниях Комитета по управлению рисками. Также Комитетом устанавливаются лимиты риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. Кредитный риск оценивается по всем активам, несущим такой риск.

При разработке бизнес-стратегии кредитования Банка основное внимание было сосредоточено на росте кредитного портфеля за счет кредитования реального сектора экономики в районах, преимущественно попадающих территориально в зону влияния основных подразделений Банка (гг. Санкт-Петербург, Москва, Нижний Новгород, Ульяновск), при сохранении консервативного подхода к оценке рисков и высоких требований к надежности заемщиков и предоставляемого обеспечения.

При осуществлении операций на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на консервативную стратегию - вложения осуществляются в инструменты надежных эмитентов: основу портфеля облигаций – облигации первоклассных российских эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России или Список ценных бумаг, принимаемых Банком России по сделкам прямого внебиржевого РЕПО на внебиржевом рынке РФ.

Аналогичный консерватизм характерен и для работы на межбанковском рынке: прямые лимиты риска устанавливаются только на наиболее надежные крупные банки с государственным участием, крупные кредитные организации, имеющие высокие оценки рейтинговых агентств; с прочими контрагентами операции проводятся с применением технологий, позволяющих минимизировать кредитный риск (на условиях предоплаты; размещение средств под привлеченный от контрагента МБК; депозитный своп и др.). Банк регулярно проводит мониторинг финансового положения контрагентов финансового сектора, с учетом которого осуществляется пересмотр установленных лимитов.

В Банке на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики. Развитие и совершенствование системы лимитирования кредитного риска является одним из приоритетных направлений работы Банка.

**Валютный риск** признается существенным вследствие того, что значительная часть баланса Банка номинирована в иностранной валюте, а также вследствие высокой исторической волатильности курсов.

Банк управляет валютным риском, осуществляя непрерывный ежедневный мониторинг открытых позиций в разрезе отдельных валют и их совокупности, оперативно принимает соответствующие управленческие решения. Методы минимизации валютного риска основываются на прогнозировании волатильности валютных курсов, хеджировании и лимитировании открытых валютных позиций.

**Риск ликвидности** имеет особую значимость, поскольку связан со всеми активами и пассивами Банка и его реализация может привести к угрозе дальнейшего функционирования Банка. Система управления риском ликвидности представляет собой комплексный процесс идентификации, оценки и контроля на уровне Банка в целом. Это неотъемлемая часть системы управления активами и пассивами Банка, которая состоит из двух основных компонент:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе;

- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению активами и пассивами для достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Вопросы состояния ликвидности Банка еженедельно рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами. Он определяет политику управления активами и пассивами, утверждающую систему контроля над величиной разрывов ликвидности в разрезе срочности активов и обязательств, на нем рассматриваются вопросы, связанные с диверсификацией источников финансирования, наличие достаточности финансовых средств в стрессовых ситуациях.

В дополнение к методам, установленным требованиями ЦБ РФ, для оценки состояния ликвидности проводятся: оценка методом ГЭП (распределения ресурсов по срокам и анализа разрывов притоков и оттоков ресурсов по срокам) по внутренней методологии; оценка избытка/дефицита ликвидности в краткосрочной перспективе; прогнозируется состояние ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу, исходя из контрактных сроков и с учетом «поведенческих» предпосылок, определяемых в соответствии с регламентами и/или решениями Комитета по управлению активами и пассивами.

Дополнительно на постоянной основе анализируется динамика состояния ликвидности, структура привлеченных и размещенных средств, в особенности – средств крупных клиентов. С клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, или у которых приближаются сроки погашения по срочным инструментам, проводятся переговоры об их дальнейших планах, намечаются варианты продолжения сотрудничества.

Значимым источником поддержания ликвидности Банка по-прежнему является высококачественный портфель облигаций, сформированный из «ломбардных» ценных бумаг крупнейших российских компаний и банков – в периоды ухудшения ликвидности на рынке наличие у Банка данного «запаса ликвидности» позволяет привлекать ресурсы в необходимых объемах.

**Процентный риск** является существенным в силу частого изменения уровня рыночных процентных ставок и чувствительности к такому изменению практически всех платных статей активов и пассивов.

Вопросы управления процентным риском рассматриваются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами. Департамент управления рисками регулярно готовит отчетность об уровне процентного риска, который представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

С целью сохранения положительной маржи в условиях низких доходностей на рынке, в прошедшем году в Банке на основе мониторинга рынка продолжилась работа по постоянной актуализации ставок привлечения и размещения ресурсов, определялись приоритеты по срочности активов и пассивов.

Для минимизации процентного риска при выдаче долгосрочных кредитов применялась «плавающая» ставка, либо в фиксированной ставке по долгосрочному кредиту закладывалась коррекция на процентный риск.

В рамках стандартного управления и минимизации процентного риска в Банке:

- утверждаются стандартные и индивидуальные ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от их срочности;
- определяются подходы к установлению ставок для клиентов с учетом срочности и совокупной доходности, а также к фондированию филиалов;

- устанавливаются лимиты на отдельные виды вложений или крупные сделки (например, портфель долгосрочных облигаций);
- предусматривается возможность пересмотра процентных ставок в договорах, заключаемых с клиентами Банка, когда это допускается законодательством (хеджирование риска).

**Фондовый риск** не является в настоящий момент значимым для Банка, так как ему подвержена незначительная по объему статья баланса Банка: долгосрочные облигации (в дополнение к кредитному риску), за исключением облигаций, по которым принято решение об инвестиционной природе вложений, поскольку в этом случае по ним не возникает ценового риска. Доля инвестиционного портфеля долгосрочных облигаций по состоянию на конец 2017 года составляло более двух третей от портфеля облигаций.

Уровень фондового риска, помимо методов, предусмотренных при оценке рыночных рисков для оценки достаточности капитала по положениям ЦБ РФ, определяется на основе анализа статистических данных по изменению котировок ценных бумаг. Отдельные лимиты вложений (лимиты открытых позиций) рассчитываются исходя из установленных параметров рекомендуемого уровня аппетита к риску: в части возможных потерь (с заданной вероятностью) – на основании волатильности вложений, в части требований по ликвидности – на основании данных об объемах торгов, в части требований по кредитному риску – на основании описанных выше процедур. Для дополнительного ограничения рисков устанавливаются лимиты потерь, соблюдение которых контролируется как по состоянию на конец дня, так и на внутридневной основе.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк стратегически ориентируется на ликвидные бумаги надежных эмитентов. В рамках стресс-тестирования Банк проводит оценку чувствительности к изменениям стоимости ценных бумаг.

**Операционный риск** присутствует во всех сферах повседневной банковской деятельности, поскольку связан с риском понесения прямых или косвенных потерь от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, сбоев в системах Банка, внешних событий.

Развитие системы управления операционным риском направлено на постепенный переход от «базовых» и «стандартизированных» подходов к оценке риска с применением идеологии и методов управления и минимизации операционного риска, предусмотренных «продвинутом» подходом (АМА). В ходе управления операционным риском (в т.ч. правовым) в Банке выявляются и регистрируются рисковые события на основании информации от подразделений о реализованном операционном риске, по данным автоматизированной банковской системы или из других источников (например, проверок Службы внутреннего контроля), оцениваются потенциальные риски по выявленным событиям, ведется реестр операционных рисков Банка, составляется отчет для руководства Банком и Совета Директоров, и – при необходимости – разрабатываются планы мероприятий, направленные на минимизацию/предотвращение потерь по операционному риску в будущем, а также учитывается доступная информация об условиях функционирования и крупных случаях внешних операционных реализованных рисков при признании ее актуальной для оценок Банка.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк применяет принципы, методы и подходы, основанные на практическом опыте управления и контроля операционного риска:

- В Банке обеспечивается приемлемый уровень корпоративной культуры управления операционными рисками за счет доведения ценностей и целей управления рисками до всех сотрудников Банка, а также установления и контроля соблюдения норм и стандартов управления рисками.

- Банк разрабатывает внутренние документы, которые регулируют должностные инструкции сотрудников, процессы проведения банковских операций, непрерывность бизнеса и планы действий при чрезвычайных ситуациях, политику в отношении раскрытия информации.

- Банк выстраивает процессы мониторинга и эскалации информации по операционным рискам на всех уровнях управления Банка для обеспечения проактивного управления операционными рисками.

- Банк применяет принципы разделения обязанностей и политики в отношении конфликта интересов.

- Банк начинает предоставлять новые продукты и внедрять новые процессы только после того, как соответствующие процедуры и процессы будут надлежащим образом

задокументированы. Утверждение внутренней регуляторной документации происходит только после согласования с экспертными подразделениями.

- Банк осуществляет приобретение товаров и услуг на тендерной основе.

С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов при совершении операций в Банке функционирует Технологический комитет. По новым технологиям, продуктам и направлениям проводится выявление и минимизация операционного риска до их внедрения. Для наиболее рискованных с точки зрения операционного риска направлений деятельности (например, информатизация и автоматизация банковских процессов) на Комитете вырабатываются антикризисные планы – планы по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности.

В смете административно-хозяйственных расходов Банка предусматриваются средства на страхование дорогостоящего имущества, предотвращение возникновения чрезвычайных обстоятельств и минимизацию ущерба.

Операционный риск принимается во внимание не только для внутренней деятельности Банка, но и для ограничения бизнес-рисков при осуществлении технологически сложных операций или операций, где существенная часть рисков минимизируется за счет применения специально выработанных технологий проведения сделок (например, некоторые виды расчетных операций, депозитные и конверсионные свопы и др.).

Дополнительно проводится отдельное управление **правовым риском**, состоящее в предварительной и текущей правовой экспертизе локальных нормативных документов, в том числе по новым банковским продуктам, договоров с клиентами и контрагентами, стандартизации сделок, мониторинге законодательства и оценке влияния изменений законодательства на деятельность Банка, разработке и согласовании типовых форм договоров, а также претензионно-исковой работе.

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Задачи управления регуляторным риском достигаются следующими методами: создание системы лимитов, формирование системы полномочий сотрудников Банка и принятия решений, создание системы мониторинга и контроля.

Организация работы по управлению регуляторным риском в Банке возложена на Службу внутреннего контроля.

**Риск потери деловой репутации (репутационный)** постоянно присутствует в повседневной деятельности любого банка, поскольку безупречная репутация является основой успешного банковского бизнеса. В рамках мер по управлению данным риском в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций (соблюдение принципа «знай своего клиента»), в частности, в рамках функционирования подразделения, ответственного за соблюдение требований законодательства в части противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам;
- контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам;
- контроль за качеством предоставляемых услуг;
- разграничение полномочий и доступа к информации с целью предотвращения конфликта интересов, связанного с профессиональной деятельностью;
- проверка Службой экономической безопасности Банка кандидатов перед приемом на работу, проведение кадровой политики, определяющей систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала (соблюдение принципа «знай своего служащего»);
- контроль за динамикой показателей деятельности Банка;
- контроль и анализ сообщений о Банке в средствах массовой информации, а также анализ влияния рекламно-информационной деятельности Банка на его деловую репутацию.

В ходе управления репутационным риском в Банке выявляются и регистрируются рискованные события, составляется отчет для руководства Банка и Совета Директоров, при необходимости вырабатываются «компенсирующие» мероприятия или планы мероприятий по минимизации рисков.

При осуществлении своей деятельности Банк также принимает во внимание **стратегический риск**. Основными механизмами снижения стратегического риска являются совершенствование системы корпоративного управления, использование принципа коллегиального принятия решения при формировании стратегических ориентиров развития, а также в процессе контроля за их реализацией.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе. Стратегические цели и задачи Банка, направления развития, приоритетные продукты и услуги, основные бизнес-показатели и сроки их достижения определяются в Стратегии развития Банка. Финансовые показатели Стратегии уточняются при составлении ежегодных финансовых планов. В целях управления стратегическим риском проводится мониторинг выполнения планов и утвержденных показателей в установленные сроки, а также контроль степени достижения поставленных целей., осуществляется мониторинг конкурентных позиций Банка, исследование текущих и возможных потребностей клиентов, оценка потенциала кадрового, технического и финансового обеспечения для реализации запланированных изменений.

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, что позволяет минимизировать уровень подверженности Банка **страновому риску**. Страновой риск принимается во внимание при оценке риска при осуществлении операций с контрагентами-нерезидентами, контрагентами, связанными с нерезидентами (через акционерную структуру, особенности ФХД и др.) или операциями с нестандартной для операций Банка валютой (отличной от рублей, долларов США, евро).

Для оценки уровня странового риска Банк проводит анализ различных макроэкономических показателей и их динамики, принимает во внимание оценки независимых рейтинговых агентств, официальные отчеты органов национальной статистики макроэкономические обзоры. При этом, исходя из оценки политической, экономической и законодательной систем и соответствующих показателей стран, делается вывод о возможности, а также необходимых технологиях и ограничениях на проводимые операции в рамках управления существенными видами рисков.

**Риск концентрации** также принимается во внимание. Концентрация на специфических инструментах финансовых рынков или видах валют рассматривается в соответствующих разделах рыночных рисков. Концентрация на связанных (через акционерную структуру, особенности ФХД и др.) контрагентах рассматривается и ограничивается при принятии решений о проведении операций и установлении лимитов. В целях выявления подверженности Банка проявлениям риска концентрации установлены лимиты на проведение операций секторов экономики.

Для сделок, приводящих к повышенной концентрации, применяется особый порядок принятия решений органами управления Банком. Особое внимание риску концентрации (на связанных контрагентах, отраслях) уделяется при проведении сценарного анализа и стресс-тестирования.

Минимизация **регуляторного риска** предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

### **Совокупный риск**

Советом Директоров лимитируется аппетит к риску Банка путем установления ограничений на совокупный риск, определяемый на основе стратегии развития, финансовых планов и целевых ориентиров по достаточности капитала. При установлении ограничений Совет Директоров руководствуется как требованиями ЦБ РФ, так и принимает во внимание документы Базельского комитета по банковскому надзору (в т.ч. «Базель II» и «Базель III»).

Ограничение совокупного риска складывается из ограничений существенных и хотя бы частично коррелирующих между собой видов риска, с учетом принципа консерватизма, а именно – в предположении, что все они могут реализоваться по негативному стресс-сценарию одновременно. Исходя из такого подхода, ограничение применяется как к сумме существенных финансовых рисков, так и к оценке уровня операционного риска по отдельности.

Ограничение существенного риска как компонента совокупного ограничения определяется Советом Директоров через выделение капитала под соответствующий вид риска. По репутационному риску аппетит к риску устанавливается не в денежном выражении, а в условной количественной оценке, позволяющей ограничивать возможные всплески (репутационный урон), а также контролировать его динамику. Помимо этого, в смете Банка закладываются средства на его покрытие, относящиеся на текущий финансовый результат: затраты на рекламу, мероприятия для клиентов, благотворительность и спонсорство.

Аналогичным образом в смете резервируются средства на покрытие реализованных потерь и на осуществление мероприятий по минимизации потенциальных потерь по операционному риску (страхование, штрафы, приобретение, ремонт и обновление техники и др.).

Исполнительные органы управления и коллегиальные органы Банка осуществляют управление рисками, разработку порядков и технологий, установление лимитов и ограничений таким образом, чтобы при стресс-сценарии, даже исходя из максимально неблагоприятного с точки зрения величины риска использования установленных лимитов, не происходило нарушение выделенных лимитов капитала. Более того, при выработке предложений и установлении лимитов участники процесса управления рисками, коллегиальные органы и исполнительные органы управления исходят из необходимости иметь запас капитала (буфер), чтобы при ухудшении ситуации на рынке Банку не приходилось принимать экстренные меры по сокращению лимитов и вложений, так как это может привести к необоснованным потерям. Помимо этого, при стандартном сценарии (некризисном состоянии рынков) риски, принимаемые Банком, не должны нанести урон его текущей прибыльности, для чего при установлении лимитов стандартные (ожидаемые) потери соотносятся с текущей прибыльностью.

Все операции, проводимые Банком, предварительно анализируются на предмет наличия и величину уровня рисков, возможности их минимизации, а также наличия необходимого капитала для возможности принятия обоснованного решения, следует ли осуществлять операцию и в каком объеме, или же целесообразно отказаться от принятия соответствующего риска.

Участие в процессе управления рисками всех подразделений Банка, с соблюдением принципа независимости и исключением конфликта интересов, создание системы ответственности сотрудников, наличие в организационной структуре Банка специальных подразделений для выполнения функций по координации управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, применяющих в работе риск-ориентированный подход, наряду с активным вовлечением руководства Банка (и, в частности, Совета Директоров) в процесс управления рисками позволяют создать необходимые условия для построения эффективной системы управления рисками.

## **9.5. Политика в области снижения рисков.**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, которое, как правило, подлежит страхованию, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

## **9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе Департаментом управления рисками, Финансово-экономическим департаментом, Департаментом Торговых операций и Казначейства составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Перечень всей отчетности предусмотрен во внутренних локальных документах Банка.

Отдельно следует сказать, что к части отчетности по кредитному риску Банк на ежедневной основе предоставляет информацию в Банк России по форме № 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», на ежемесячной основе по формам № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», на ежеквартальной основе по формам №0409120 «Данные о риске концентрации» и №0409127 «Данные о риске процентной ставки».

На рассмотрение и утверждение Советом директоров Департаментом управления рисков на ежеквартальной основе представляются отчеты об уровне операционного риска, Юридической службой - по правовому риску. На ежегодной основе на рассмотрение и утверждение Советом Директоров представляется отчет об уровне операционного риска и эффективности системы управления операционным риском.

### **9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты на контрагентов Банка, утвержденные коллегиальными органами управления.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитических сведений, касающихся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитических сведений, касающихся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации несмотря на то, что в активах и пассивах Банка по состоянию на 01.01.2018 г доля нерезидентов существенна.

По состоянию на 01 января 2018 г. 59 % активов и 90 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. 41% активов и 10% обязательств приходится на развитые страны дальнего зарубежья.

По состоянию на 01 января 2017 г. 50 % активов и 80 % обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию. 50% активов и 20% обязательств приходилось на развитые страны дальнего зарубежья.

Таким образом, доля активов и пассивов нерезидентов снизилась на значительную величину соответственно активов на 9% и пассивов на 10%.

Информация по состоянию на 01.01.2018 представлена таблице ниже в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.18	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	456 368	310 422		145 946
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 465 394	1 465 394		0
3.	Средства в кредитных организациях	151 032	151 032		0
4.	Чистая ссудная задолженность	24 443 622	14 586 889		9 856 733
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 404 232	1 636 879		767 353
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 573 974	1 104 954		5 469 020
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 186	6 186		0
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	505 601	505 601		0
9.	Отложенный налоговый актив	1 408 985	1 408 985		0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 919 907	1 919 907		0
11.	Прочие активы	309 875	307 098		2 777
12.	Всего активов	39 645 176	23 403 347	0	16 241 829
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 379 816	1 379 816		0
14.	Средства кредитных организаций	300 000	300 000		0
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 045 213	28 557 825	22 066	3 465 322
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0
17.	Выпущенные долговые обязательства	507 768	507 768		0
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	28		0
19.	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0
20.	Прочие обязательства	761 042	733 462	546	27 034

21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77 222	77 204		18
22.	Всего обязательств	35 071 089	31 556 103	22 612	3 492 374

Ниже приведена расшифровка по отдельным странам, по операциям с которыми концентрация активов и (или) обязательств Банка в 2018 составляла 5% и выше от общей величины активов, то есть 1 982 258,8 тыс. рублей.

В активах Банка указанным критериям отвечают Австрия, Швейцария и Гонконг, где у банка размещены:

Швейцария – активы в общей сумме 4 618 304 тыс. рублей. (в т.ч. 4 618 304 тыс. руб. – ссудная задолженность – требования по аккредитивам и МБК)

Австрия - активы в общей сумме 5 469 020 тыс. рублей. (в т.ч. 5 469 020 тыс. руб. – ссудная задолженность – требования по МБК).

Гонконг– активы в общей сумме 3 297 868 тыс. рублей. (в т.ч. ссудная задолженность – 3 297 868 тыс.рублей – требования по аккредитивам )

В обязательствах банка указанным критериям отвечает Республика Кипр, резиденты которой разместили в банке следующий объем средств:

Кипр – пассивы в общей сумме 3 431 550 тыс.руб. (депозиты юридических лиц).

Для сравнения информация по состоянию на 01.01.2017 представлена в таблице ниже в разрезе статей по активам и обязательствам формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.17	Россия	Страны СНГ	Дальнее зарубежье, всего
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	431 223	186 253	-	244 970
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 817 156	1 817 156	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 388 511	1 364 307	-	24 204
4	Чистая ссудная задолженность	32 929 511	16 702 630	-	16 226 881
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 464 094	442 129	-	1 021 965
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 623 482	1 734 958	-	7 888 524
7	Требование по текущему налогу на прибыль	8 564	8 564	-	-
8	Отложенный налоговый актив	236 991	236 991	-	-
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	328 171	328 171	-	-
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 999 415	1 999 415	-	-
11	Прочие активы	1 117 615	951 896	-	165 719

12.	Всего активов	<b>51 344 733</b>	<b>25 772 471</b>	<b>-</b>	<b>25 572 262</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 496 930	5 496 930	-	-
14.	Средства кредитных организаций	2 195 715	2 195 715	-	-
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 393 691	27 878 965	25 616	9 489 110
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17.	Выпущенные долговые обязательства	1 326 444	1 326 444	-	-
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	148	148	-	-
19.	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
20.	Прочие обязательства	598 875	493 781	497	104 597
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 959	19 959	-	0
22.	Всего обязательств	<b>47 031 762</b>	<b>37 411 942</b>	<b>26 113</b>	<b>9 593 707</b>

Ниже приведена расшифровка по отдельным странам, по операциям с которыми концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5% и выше от общей величины активов, то есть 2 567 237 тыс. рублей.

В активах Банка указанным критериям отвечают Австрия, Швейцария, Сингапур, где у банка размещены:

Австрия - активы в общей сумме 7 900 293 тыс. рублей. (в т.ч. 7 888 524 тыс. руб. – ценные бумаги)

Швейцария – активы в общей сумме 2 979 065 тыс. рублей. (в т.ч. 2 978 498 тыс. руб. – ссудная задолженность)

Сингапур – активы в общей сумме 13 121 763 тыс. рублей. (в т.ч. 13 121 763 тыс.руб. - ссудная задолженность)

В обязательствах Банка указанным критериям отвечает Республика Кипр, резиденты которой разместили в банке следующий объем средств:

Кипр – пассивы в общей сумме 9 518 351 тыс.руб. (в т.ч. депозиты юридических лиц – 9 432 212 тыс.руб.).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 года приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,  в том числе:	2 250 720	500 000	38 482 841	819 370
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	420	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	420	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 750 720		8 396 375	819 370
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	301 063		5 800 046	297 029
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	301 063		5 800 046	297 029
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0		0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 449 657		2 596 329	522 341
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	1 449 657		522 341	522 341
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0		2 073 988	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			98 755	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			53 125	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	500 000	500 000	17 634 749	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10 788	0
8	Основные средства	0	0	1 406 978	0
9	Прочие активы	0	0	10 881 651	0

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2017 года приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,  в том числе:	7 607 753	4 805 766	43 736 980	380 698
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	420	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	420	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 801 987		8 285 169	380 698
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	929 098		8 040 688	205 870

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	929 098		8 040 688	205 870
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 872 889	0	244 481	174 828
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 388 511	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 805 766	4 805 766	19 356 916	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	268 226	0
8	Основные средства	0	0	328 171	0
9	Прочие активы	0	0	1 117 615	0

Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 года приведена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	21 165	24 204

2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 779 520	16 199 126
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 779 520	16 199 126
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	6 231 108	7 888 524
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 231 108	7 888 524
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 487 387	9 514 726
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 438 501	9 465 685
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 886	49 041

Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2017 года приведена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	24 204	32 065
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	16 199 126	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	16 199 126	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	7 888 524	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 888 524	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 514 726	12 359 304
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 465 685	12 339 563
4.3	физических лиц - нерезидентов	49 041	19 741

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Путем сравнения уровня валютного риска с прибылью и капиталом Банка определяются лимиты открытых позиций (как на конец дня, так и внутридневные) по видам (парам, корзинам) валют и лимиты потерь по торговым операциям на валютном рынке, позволяющие обеспечить требуемую толерантность.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе и при значительных изменениях волатильности валютных рынков.

Учитывая практически абсолютную ликвидность валютного рынка, применяемые технологии управления рисками и установление лимитов потерь позволяют качественно минимизировать риск.

#### **9.7.1. Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

#### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра лимитов и приобретения долговых ценных бумаг новых контрагентов. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch).

#### Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

Просроченная задолженность без учета портфелей однородных требований (форма отчетности 0409115) по состоянию на 01.01.2018 года составила 1.090 млн. руб. или 3,332% от

общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, и по составу активов выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Состав активов	Всего задолженность	Всего просроченная задолженность	Удельный вес просроченной задолженности
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	32 780 828	1 090 094	3,33%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	124 950	114 490	91,63%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	32 905 778	1 204 584	3,66%

Просроченная задолженность без учета портфелей однородных требований (форма отчетности 0409115) по состоянию на 01.01.2017 года составила 1.199,16 млн. руб. или 3,12% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, и по составу активов выглядит следующим образом:

тыс. руб.

Состав активов	Всего задолженность	Всего просроченная задолженность	Удельный вес просроченной задолженности
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	38 028 613	1 111 404	2.92%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	373 437	87 759	23.50%
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	38 402 050	1 199 163	3.12%

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 года по срокам возникновения приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	1 090 094	1 090 094
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	27 623	0	0	86 867	114 490
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	27 623	0	0	1 176 961	1 204 584
Процентное соотношение	2.29%	0.00%	0.00%	97.71%	100.00%

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2017 года по срокам возникновения приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 168	0	0	1 102 236	1 111 404
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	0	0	0	87 759	87 759
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	9 168	0	0	1 189 995	1 199 163
Процентное соотношение	0.76%	0.00%	0.00%	99.24%	100.00%

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 года по размеру сформированных резервов на возможные потери приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность					
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	1 090 094	1 090 094
<i>1.1. Величина сформированного резерва</i>	0	0	0	0	1 090 094	1 090 094
2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	0	0	0	0	114 490	114 490
<i>2.1. Величина сформированного резерва</i>	0	0	0	0	114 490	114 490
3. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	0	0	0	0	1 204 584	1 204 584
<i>3.1. Величина сформированного резерва</i>	0	0	0	0	1 204 584	1 204 584

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2017 года по размеру сформированных резервов на возможные потери приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность					
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	9 168	1 102 236	1 111 404
<i>1.1. Величина</i>	-	-	-	-	1 102 236	1 102 236

<i>сформированного резерва</i>						
2. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	87 759	87 759
2.1. Величина сформированного резерва	-	-	-	-	78 514	78 514
3. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	-	-	-	9 168	1 189 995	1 199 163
3.1. Величина сформированного резерва	-	-	-	-	1 180 750	1 180 750

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Активы Банка, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения, подразделяются на 5 групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков". Информация приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

Активы за вычетом сформированных резервов		Коэф-фициент риска, в процен-тах	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
			Активы до взвешивания	Активы с учетом взвешивания	Активы до взвешивания	Активы с учетом взвешивания
1 группа	Ap1	0%	2 039 762	-	3 110 264	-
2 группа	Ap2	20%	8 975 476	1 795 096	8 130 780	1 626 156
3 группа	Ap3	50%	673 948	336 974	673 222	336 611
4 группа	Ap4	100%	14 740 777	14 740 749	23 251 964	23 251 936
5 группа	Ap5	150%	-	-	-	-
Активы по всем группам риска, итого	Ap		26 429 963	16 872 819	35 166 230	25 214 703

Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация по состоянию на 01.01.2018г. представлена в таблице ниже в разрезе активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним. Кроме того, представлена информация об объемах реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов (форма отчетности 0409115).

Кредиты акционерам банка не предоставлялись и предоставление кредитов на льготных условиях МБСП (АО) не осуществляет.

Информация по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	5 635 605	0	0	0	0	5 635 605
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
Сформированный резерв	0	0	0	0	0	0,00%
Расчетный резерв	0	0	0	0	0	0
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам	4 582 121	11507454	12579125	967 276	3 144 852	32 780 828
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	13,98%	35,10%	38,37%	2,95%	9,59%	100,00%
Сформированный резерв	0	558 669	4 178 344	245 882	2 019 429	7 002 324
Расчетный резерв						8 157 746
Расчетный резерв с учетом обеспечения						6 559 301
3. Требования к физическим лицам	1 421	5 300	3 413	0	114 816	124 950
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	1,14%	4,24%	2,73%	0,00%	91,89%	100,00%
Сформированный резерв	0	109	1 138	0	114 816	116 063
Расчетный резерв						100 694
Расчетный резерв с учетом обеспечения						100 350
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	10 219 147	11 512 754	12 582 538	967 276	3 259 668	38 541 383
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	26,51%	29,87%	32,65%	2,51%	8,46%	100,00%
Сформированный резерв	0	558 778	4 179 482	245 882	2 134 245	7 118 387
Расчетный резерв						8 258 440
Расчетный резерв с учетом обеспечения						6 659 651
Из них						0,00%
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 528 661	11 385 564	10 487 261	881 026	2 985 842	30 268 354
Сформированный резерв	0	557 415	3 132 546	185 507	1 974 417	5 849 885
Расчетный резерв						7 448 674
Расчетный резерв с учетом обеспечения						5 849 885
В том числе						0,00%

4.1.1.и 4.1.2 Реструктурированная задолженность (п.3.10 и п. 3.14)	843 836	2 003 548	129 629	0	1 410 835	4 387 848
Сформированный резерв	0	28 113	4 036	0	623 035	655 184
Расчетный резерв						1 477 096
Расчетный резерв с учетом обеспечения						655 184
4.1.3. Ссуды заемщиков, деятельность которых была признана реальной в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения БР № 590-П	1 687 836	3 714 717	10045728	256 000	124 180	15 828 461
Сформированный резерв	0	54 428	3 078 628	0	124 180	3 257 236
Расчетный резерв						3 500 985
Расчетный резерв с учетом обеспечения						3 257 236
4.1.1.1.Реструктурированна я задолженность в 2017 г. (п.3.10 и п. 3.14)	4 559 188	2 183 427	0	0	0	6 742 615
Сформированный резерв	0	15 312	0	0	0	15 312
Расчетный резерв	0	29 749	0	0	0	29 749
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	15 312	0	0	0	15 312

Общая сумма реструктурированной задолженности в 2017 году составила 17,5% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (в 2016 году 18,7%). По мнению Банка, учитывая качество кредитного портфеля и незначительный объем просроченных обязательств, реструктурированная задолженность будет полностью погашена в установленные сроки.

Дополнительно в таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды предоставленные юридическим лицам	1474	0	0	0	8 934	10 408
<i>1.1. Сформированный резерв</i>	0	0	0	0	8 934	8 934
2. Однородные требования и ссуды предоставленные физическим лицам	9	627	84	0	254	974
<i>2.1. Сформированный резерв</i>	0	10	17	0	254	281

Для сравнения, информация по классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017г. представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Требования к кредитным организациям	9 763 201	-	-	-	-	9 763 201
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	100.00%	-	-	-	-	100%
Сформированный резерв	-	-	-	-	-	-
Расчетный резерв						-
Расчетный резерв с учетом обеспечения						-
2. Требования к юридическим лицам	11 391 689	22 339 692	947 591	2 202 668	1 146 973	38 028 613
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	29.96%	58.74%	2.49%	5.79%	3.02%	100%
Сформированный резерв	-	229 813	41 559	163 010	1 146 973	1 581 355
Расчетный резерв						2 899 480
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 462 686
3. Требования к физическим лицам	6 756	238 348	1 862	275	126 196	373 437
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	1.81%	63.83%	0.50%	0.07%	33.79%	100%
Сформированный резерв	-	207	52	0	96 679	96 938
Расчетный резерв						113 284
Расчетный резерв с учетом обеспечения						89 697
4. ИТОГО Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	21 161 646	22 578 040	949 453	2 202 943	1 273 169	48 165 251
%% соотношение задолженности по группам к общей сумме задолженности, %%	43.94%	46.88%	1.97%	4.57%	2.64%	100.00%
Сформированный резерв	-	230 020	41 611	163 010	1 243 652	1 678 293
Расчетный резерв						3 012 764
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 552 383
Из них						
4.1. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 347 054	22 491 025	948 921	1 990 695	1 117 310	35 895 005
Сформированный резерв	-	229 139	41 570	136 272	1 097 038	1 504 019
Расчетный резерв						2 964 400
Расчетный резерв с учетом обеспечения						1 504 019
В том числе						
4.1.1. и 4.1.2 Реструктурированная	2 605 766	417 941	-	933 000	623 035	4 579 742

задолженность (п.3.10 и п. 3.14)						
Сформированный резерв	-	1 192	-	-	623 035	624 227
Расчетный резерв						1 213 051
Расчетный резерв с учетом обеспечения						624 227
4.1.3. Ссуды заемщиков, деятельность которых была признана реальной в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения БР № 254-П	-	16 629 127	-	-	124 180	16 753 307
Сформированный резерв	-	171 241	-	-	124 180	295 421
Расчетный резерв						295 421
Расчетный резерв с учетом обеспечения						295 421
4.1.1.1.Реструктурированная задолженность в 2016 г (п.3.10 и п. 3.14)	500 000	-	-	-	-	500 000
Сформированный резерв						0
Расчетный резерв	-	-	-	-	-	0
Расчетный резерв с учетом обеспечения	-	-	-	-	-	0

Дополнительно в таблице ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. руб.						
Состав активов	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	всего
1. Однородные требования и ссуды предоставленные юридическим лицам	461	-	-	-	8 609	9 070
1.1. Сформированный резерв	-	-	-	-	8 609	8 609
2. Однородные требования и ссуды предоставленные физическим лицам	-	1429	-	-	229	1 658
2.1. Сформированный резерв	-	22	-	-	229	251

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о сформированных по ним резервах на возможные потери.

Информация по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в таблице ниже на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

тыс. руб.

Наименование инструмента	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически созданный
Неиспользованные кредитные линии	2 948 129	29 313	3 474 939	11 124
Аккредитивы	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	3 631 246	44 127	4 956 400	5 626
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	6 579 375	73 440	8 431 339	16 750
со сроком более 1 года	1 754 887	21 821	2 262 216	622
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	247 275	3 782	199 932	3 209
Портфель неиспользованных кредитных линий	135 699	2 642	108 000	2 379
Портфель выданных гарантий и поручительств	111 576	1 140	91 932	830

В соответствии с подпунктом 3.5.7 пункта 3.5. Положения о порядке формирования резерва на возможные потери в Банке МБСП (АО), утвержденного Приказом от 28.03.2013 № 51 (в действующей редакции) в банке формируется профессиональное суждение в целях формирования резерва на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера в части судебных разбирательств, в результате которых Банк может понести дополнительные потери.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер и по результатам которых необходимо формировать резерв на возможные потери.

#### Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Вид обеспечения	01. 01.2018		01.01.2017	
	Сумма обеспечения	Принято в уменьшение расчетного резерва	Сумма обеспечения	Принято в уменьшение расчетного резерва
Принятые поручительства	76 763 656	0	71 150 218	0

Имущество	13 566 179	14 146 296	11 883 992	9 985 624
Ценные бумаги	2 035 798		2 035 798	

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

#### 9.7.2. Риск ликвидности.

##### Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Банк постоянно сохраняет запас ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, в 2017 г. составлял более 30% всех вложений в ценные бумаги.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, используются Банком для привлечения средств на рынке внебиржевого РЕПО.

В Банке также определен порядок формирования, проведения оценки портфеля нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций. В 2017 г. Банк также привлекал ресурсы в рамках системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, под залог нерыночных активов (кредиты, выданные предприятиям реального сектора экономики, отнесенные к 1 или 2 категории качества).

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Вопросы состояния ликвидности Банка регулярно рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, где, в том числе, иницируются необходимые изменения в методологию и/или параметры управления в случае существенных изменений в деятельности или внешних условиях, осуществляется необходимое взаимодействие основных подразделений, рассматриваются вопросы оперативного «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью в части, не урегулированной установлением целевой структуры активов и пассивов при бизнес-планировании.

Для оценки состояния ликвидности проводится оценка методом ГЭП (распределения ресурсов по срокам и анализа разрывов притоков и оттоков ресурсов по срокам) по внутренней методологии, оценка избытка/дефицита ликвидности в краткосрочной перспективе, прогнозируется состояние ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу, исходя из контрактных сроков и с учетом «поведенческих» предпосылок, определяемых в соответствии с регламентами и/или решениями Комитета по управлению активами и пассивами.

Исходя из различных сценариев стресс-теста, предусматривающих кризисную ситуацию на всем рынке, кризисную ситуацию в Банке, сценариев ухода ресурсов крупнейшего клиента или ряда клиентов, сценариев досрочного изъятия депозитов физ.лиц, сценариев, связанных с ухудшением финансового положения контрагентов по активным операциям (кредитные риски, риски концентрации), вырабатываемых совместно с клиентскими подразделениями и другими участниками Комитета по управлению активами и пассивами, с учетом открытости рынков и доступности источников ресурсов, оцениваются риски Банка (нестандартные повышенные затраты) и оценивается толерантность, относительно выделенного в рамках определения аппетита к риску капитала.

#### 9.7.3. Валютный риск

В 2017 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Осуществляемая в соответствии с Положением по управлению рыночным риском в Банке МБСП (АО) оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах.

С целью снижения влияния валютных рисков на деятельность Банка в 2017 г. произошло снижение доли кредитования в иностранной валюте.

#### 9.7.4. Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут, как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;
- базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.
- Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу анализа дюрации, целью которого является нахождение величины изменения текущей (дисконтированной) стоимости баланса при изменении уровня процентных ставок.
- В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления
- процентным риском:
- мониторинг прогнозов и динамики процентных ставок;
- структурно-стоимостной анализ текущих и планируемых пассивов, активов, всего баланса с учетом данных мониторинга;
- управление гэпом и дюрацией;
- система лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках стратегии управления процентном риском в 2017 г. основная доля кредитного портфеля была сформирована за счет кредитов, предоставленных корпоративным клиентам с фиксированными процентными ставками, что позволило Банку получить дополнительный доход на фоне снижающейся ключевой ставки Банка России.

#### 9.7.5. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	399 002	0	0
Чистые непроцентные доходы	4 190 710	3 094 802	4 521 309
Доход	4 589 712	3 094 802	4 521 309

Операционный риск - 610 309 тыс.руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2017:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	1 082 957	399 002	0
Чистые непроцентные доходы	430 454	4 190 710	3 094 802
Доход	1 513 411	4 589 712	3 094 802

Операционный риск - 459 896 тыс.руб.

В соответствии с утвержденным Положением по управлению нефинансовыми рисками в Банке МБСП (АО) решает задачу управления операционным риском следующим образом:

- организация процесса выявления и регистрации рисков событий на постоянной основе;
- определение источников возникновения потерь;
- оценка величины ожидаемых, непредвиденных и максимальных потерь, связанных с реализацией операционного риска;
- мониторинг изменения уровня операционного риска;
- организация процесса принятия решений по минимизации (устранению) операционного риска;
- разработка планов мероприятий по минимизации (устранению) операционного риска и осуществление контроля за соблюдением выработанных мер;
- организация системы информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка об операционном риске.

#### Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрики), соответствующих целям Банка. Для планирования деятельности в Банке используются риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях, и риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от

реализации рисков в стрессовых условиях. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования.

## **10. Информация о системе оплаты труда.**

Систему оплаты труда определяют следующие внутренние нормативные документы Банка:

- Устав Банка (пунктами 10.7.16, 10.7.46 и 10.7.48 закреплена компетенция Совета директоров банка по определению размеров вознаграждения Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, начальников и сотрудников служб, отчитывающихся перед Советом Директоров)

- Политика в области оплаты труда, утверждена решением Совета директоров, протокол № 33/15 от 28.10.2015 (Далее по тексту – политика в области оплаты труда).

- Кадровая политика, утверждена решением Совета директоров, протокол № 33/15 от 28.10.2015 (Далее по тексту – кадровая политика).

- Положение об оплате труда и премировании, утверждено приказом по банку № 262 от 31.12.2015 (Далее по тексту – Положение об оплате труда и премировании).

- Положение о бухгалтерском учете вознаграждений работникам, утверждено приказом по Банку № 263 от 31.12.2015.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, утверждение документов, устанавливающих систему оплаты труда, а также их пересмотр или сохранение, утверждение фонда оплаты труда, рассмотрение вопросов подразделений, осуществляющих контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, касательно совершенствования системы оплаты труда, осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений возложено на Совет директоров.

Решением Совета директоров утвержден директор по вознаграждению - Председатель Совета директоров Бажанова Т.В., протокол № 36/15 от 30.11.2015. Фонд оплаты труда на 2017 год был утвержден решением Совета директоров, протокол 18/16 от 29.12.2016г.

Контроль соблюдения политики в области оплаты труда возложен на единоличный исполнительный орган - Председателя Правления Банка Бажанова С.В.

Контроль над расходованием фонда оплаты труда (далее ФОТ) возложен на Правление Банка.

Организация бухгалтерского учета в области системы оплаты труда осуществляется Главным бухгалтером – Вице-Президентом Бережанской Т.Н.

Все сотрудники Банка делятся на 3 категории: сотрудники, принимающие риски, сотрудники, управляющие рисками и осуществляющие внутренний контроль, и иные сотрудники.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Выплаты производятся в денежной форме.

Оплата труда делится на фиксированную и нефиксированную части. В фиксированную часть оплаты труда включаются:

- должностной оклад,
- доплаты и надбавки компенсационного характера,
- компенсационные выплаты,
- социальные выплаты,
- ежемесячная премия.

В нефиксированную часть оплаты труда входят:

- премия согласно установленным ключевым показателям эффективности,
- годовая премия,
- единовременная премия.

Для сотрудников, принимающих риски, установлены количественные и качественные показатели определения нефиксированной части оплаты труда. Для сотрудников управляющих рисками и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, оплата труда установлена в зависимости от качественных показателей.

Перечень работников, принимавших риски, и работников, управлявших рисками в 2017 год, с учетом уволившихся, приведен ниже.

Категории (должность, подразделение)	Численность
<b>1. Принимающие риски</b>	
1.1. Председатель Правления	1 чел.
1.2. Заместители Председателя Правления	2 чел.
1.3. Члены Правления	3 чел.
1.4. Директор по вознаграждению	1 чел.
1.5. Члены Комитета по управлению рисками	6 чел.
1.6. Члены Комитета по управлению активами и пассивами	6 чел.
1.7. Департамент торговых операций и казначейства	4 чел.
<b>2. Управляющие рисками и осуществляющие внутренний контроль</b>	
2.1. Департамент управления рисками	2 чел.
2.2. Управление кредитных рисков корпоративных клиентов	2 чел.
2.3. Управление финансового мониторинга и валютного контроля	3 чел.
2.4. Служба внутреннего контроля	2 чел.
2.5. Служба внутреннего аудита	1 чел.

Если по итогам закончившегося периода запланированные уровни ключевых показателей не достигнуты, то премия согласно установленным ключевым показателям эффективности, годовая премия и единовременная премия не начисляются и не выплачиваются.

В связи с не достижением плановых показателей по итогам 2017 года в апреле 2018 года по решению Совета Директоров произведена отмена утвержденных в фонде оплаты труда на 2017: нефиксированной части годовой премии, в том числе отсроченной части годовой премии в сумме 21 700 тыс. руб., годовой премии сотрудников, принимающих риски, в сумме 32 500 тыс. руб. и годовой премии иных работников в сумме 23 650 тыс. руб.

#### Информация о фонде оплаты труда по категориям работников.

тыс.руб.

№ п/п	ФОТ по категориям работников	2018			2017		
		всего	фиксированная часть	в т.ч. премия	всего	фиксированная часть	в т.ч. премия
1.	ФОТ работников, принимающих риски	119 761	119 761	93 525	110 328	110 328	84 887
2.	ФОТ работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль	6 254	6 254	2 080	5 769	5 769	2 382
3.	ФОТ иных сотрудников	117 095	117 095	56 431	144 291	144 291	68 684
4.	<b>ФОТ всего</b>	<b>243 110</b>	<b>243 110</b>	<b>152 036</b>	<b>260 387</b>	<b>260 387</b>	<b>155 953</b>

Проверок внешних контролирующих органов системы оплаты труда не проводилось. Нарушений не установлено, предписаний Банку не выписывалось.

Мониторинг системы оплаты труда осуществлен Службой внутреннего аудита в декабре 2017 года. Проверяемый период: с 01.01.2017г. по 01.12.2017г. Результаты мониторинга утверждены на заседании Совета директоров (Протокол Совета директоров №26/17 от

22.12.2017г.). В ходе мониторинга системы оплаты труда была произведена оценка функционирования системы оплаты труда, проверены внутренние нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда на соответствие законодательству РФ. Эффективность организации системы оплаты труда признана хорошей.

#### **9. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля.

Порядок проведения операций по уступке прав требования по кредитным договорам Банка устанавливается в соответствии с нормативными документами Банка России. Отражение операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования по кредитному договору, осуществляется в соответствии с условиями договора.

Финансовый результат от выбытия прав 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 приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм НДС.

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.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат оценке на наличие кредитного риска с формированием резервов согласно Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

За 2017 год Банком произошла уступка следующих прав требования:

Номер по порядку	Категория	Контрагент по сделке	Категория качества ссуды/ требования	Сумма договора (тыс.руб)	Прибыль (убыток) по уступке прав требования
1	Цессия по кредитному договору юр.лица	Физическое лицо	5	3 100	-3 000
2	Цессия по кредитному договору юр.лица	Юридическое лицо	5	110 000	-47 336
3	Цессия по требованиям по аккредитиву	Юридическое лицо	3	1 778 844	0

	юр.лица				
4	Цессия по кредитному договору юр.лица	Юридическое лицо	3	404 140	0
5	Цессия по уступке прав требования юр.лица	Юридическое лицо	3	228 514	0
<b>итого</b>	<b>Цессии</b>			<b>2 524 598</b>	<b>- 50 336</b>

### 11. Информация об операциях со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец отчётного периода 01.01.2018 представлены ниже:

Операции	Акционеры банка	Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	01.01.2018
Ссуды, предоставленные клиентам	0	1 422	5 004	6 426
Требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам	0	19	3	22
Требования по комиссиям	0	0	0	0
Сформированные резервы под обесценение ссуд	0	40	0	40
Средства клиентов	437 203	604 696	77 356	1 119 255
Обязательства по начисленным процентам по средствам клиентам	2 339	2 918	130	5 387
Прочие обязательства	0	0	0	0
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12 456	2 076	19	14 551
Выданные гарантии и поручительства	6 730	0	0	6 730

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на начало отчётного периода 01.01.2017г. представлены ниже:

Операции	Акционеры банка	Члены Совета директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	01.01.2017
Ссуды, предоставленные клиентам	-	1 258	8	1 266
Требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам	-	16	-	16
Требования по комиссиям	-	-	-	-
Сформированные резервы под обесценение ссуд	-	6	-	6
Средства клиентов	525 025	547 777	75 038	1 147 840
Обязательства по начисленным процентам по средствам клиентам	2 468	11 456	177	14 101
Прочие обязательства	-	-	-	-

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12 672	2 175	13	14 860
Выданные гарантии и поручительства	6 783	0	0	6 783

Ниже приведены сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2017 и 2016 годы:

Доходы/расходы	2017	2016
процентные доходы	250	121
процентные расходы	89 030	125 774
чистые доходы от операций с иностранной валютой	205	2 735
операционные доходы	1 517	128
операционные расходы, в том числе	69 767	81 216
<i>Арендная плата по арендованным Банком помещениям</i>	68 994	68 029

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, аффилированными лицами акционеров, аффилированными лицами Банка и инсайдерами Банка, которые являются связанными с Банком сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, выдачу гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Годовая отчетность Банка, в том числе настоящая пояснительная информация, подписаны Председателем Правления Банка Бажановым Сергеем Викторовичем совместно с Главным бухгалтером – Вице-президентом Бережанской Татьяной Николаевной.

Составленная и подписанная годовая отчетность будет представлена на предварительное утверждение Советом директоров Банка.

Окончательное утверждение годовой отчетности будет осуществлено на общем годовом собрании акционеров в июне 2018 года.

Председатель Правления

С.В. Бажанов

Главный бухгалтер - Вице-президент

Т.Н. Бережанская

Дата подписания «19» апреля 2018 года.

