

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Акционерного общества Банк «Северный морской путь»
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

ВВЕДЕНИЕ	37
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	37
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	37
1.2 Информация о банковской группе	38
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	40
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	41
2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	41
2.2 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период	41
2.3 Непрерывность деятельности	43
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	43
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	43
3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	56
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	56
3.4 Информация об Учетной политике Банка на 2018 год	57
3.5 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	57
3.6 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	60
3.7 События после отчетной даты	60
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	61
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	61
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
4.3 Чистая ссудная задолженность	63
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64
4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	65
4.6 Финансовые активы, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую	65
4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость ВНОД и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66
4.8 Прочие активы	69
4.9 Средства кредитных организаций	70
4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70
4.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
4.12 Выпущенные долговые обязательства	71
4.13 Прочие обязательства	71
4.14 Уставный капитал	72
4.15 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	72
4.16 Раскрытия по справедливой стоимости	72
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	74
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	74
5.2 Информация о сумме курсовых разниц	75
5.3 Налоги	75
5.4 Вознаграждение сотрудников	78
5.5 Операционные расходы	78
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	78
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	81
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	81
9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	82
9.1 Структура корпоративного управления	82
9.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	83

10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	86
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	115
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	116
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	117
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	119
15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА	123

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением показателей, представленных в данной Пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года.

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

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668
Руб./золото (1 грамм)	2 856,68	2 400,97

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Сокращённое наименование: АО «СМП Банк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525503.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005482.

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

Адрес электронной почты: smpbank@smpbank.ru.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состоит из 6 филиалов и 73 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 23 субъектов Российской Федерации.

Банк входит в число ТОП 30 российских банков по активам по состоянию на 1 января 2019 года (в соответствии с рэнкингом www.banki.ru).

19 мая 2017 г. рейтинговое агентство ООО «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг АО «СМП Банк» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне «ruA-». Последнее подтверждение оценки состоялось 02 июля 2018 г.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие предприятия:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистра-ции	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 января 2019 года	по состоянию на 1 января 2018 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК»	Банковская деятельность	Россия	98,31	98,31
«Общество с ограниченной ответственностью "КУАТРО"»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	Россия	99,99	99,99
«Общество с ограниченной ответственностью "Конный Парк"»	Аренда и лизинг прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью "Научно- исследовательский институт меховой промышленности"	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью "АЙЛЕНД"	Деятельность по предоставлению мест для краткосрочного проживания	Россия	100,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью "С-В"	Предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе.	Россия	49,67	49,67
Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Банковская деятельность	Россия	100,00	100,00

Наименование	Вид деятельности	Страна регистра-ции	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 января 2019 года	по состоянию на 1 января 2018 года
Открытое акционерное общество «НИИ Меховой промышленности»	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	98,44	98,44
ООО «Доктор Спорт»	Прочая розничная торговля пищевыми продуктами в специализированных магазинах	Россия	0,00	100,00
ЗАО «Северо-Западная электронная торговая площадка»	Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	Россия	0,00	100,00
ЗАО «ЯУЗА – КАБЕЛЬ»	Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	Россия	25,00	25,00
Общество с ограниченной ответственностью «СМП- Страхование»	Страхование	Россия	91,29	91,29
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Деятельность гостиниц с ресторанами	Россия	100,00	100,00

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

В составе банковской консолидированной группы 25 апреля 2016 года произошло изменение в связи с реорганизацией ПАО МОСОБЛБАНК путем присоединения к нему «ИНРЕСБАНК» (ООО), в результате чего доля владения АО "СМП Банк" в Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК составила 98,3138%.

В 1 квартале 2017 года АО "СМП Банк" выкупил собственные доли Коммерческого банка "Финанс Бизнес Банк" (Общество с ограниченной ответственностью), в результате сделки доля АО "СМП Банк" в уставном капитале Коммерческий банк "Финанс Бизнес Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) составила 100%.

В 2017 году в состав банковской (консолидированной) группы вошло предприятие «Общество с ограниченной ответственностью "КУАТРО"». Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) внес объекты недвижимости в уставный капитал предприятия.

Во 2-м полугодии 2018 года были полностью проданы доли в Уставном капитале ООО «Доктор Спорт» и с баланса за счет резерва списана сумма вложения в Уставный капитал ЗАО "СЗЭТП" в связи с внесением в ЕГРЮЛ записи о его ликвидации на основании определения арбитражного суда.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской (консолидированной) группы также входил ряд предприятий, деятельность которых связана с операциями с недвижимым имуществом, оптовой и розничной торговлей, арендой машин и оборудования и проч. и не является существенной.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность

группы АО «СМП Банк» опубликована на сайте банковской группы в сети интернет (<http://smpbank.ru/>).

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

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

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

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

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

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 130,3 млрд руб. (36,43%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста объемов кредитования и за счет роста вложений в долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 124,1 млрд руб. (37,65%) и обусловлено увеличением объема операций размещения юридическими лицами средств в депозиты и ростом объема операций прямого РЕПО с Центральным контрагентом.

Чистая прибыль за 2018 год увеличилась на 2,85 млрд руб. (90,6%), главным образом, за счет увеличения положительной процентной маржи. В 2018 году структура доходов и расходов Банка изменилась следующим образом: выросли чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой и снизились доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 5,74 млрд руб. (по данным формы 0409808). Собственные средства выросли за счет полученной в отчетном периоде прибыли.

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

Банк уделяет существенное внимание вопросам развития отношений с финансовыми институтами, ведет постоянную работу по расширению своего присутствия на финансовых рынках. Несмотря на усиливающееся давление со стороны западных стран в отношении Российской Федерации, на 1

января 2019 года корреспондентская сеть Банка насчитывала 35 ностро-корреспондента, в том числе 5 небанковских кредитных организаций (1 января 2018 года: 41 ностро-корреспондентов, в том числе 6 небанковских кредитных организаций). По состоянию на 1 января 2019 года общее количество контрагентов-финансовых институтов на обслуживании - около 100 контрагентов (1 января 2018 года: более 100 контрагентов).

Главной задачей Банка в 2018 году была оптимизация неэффективных точек продаж, как на территории города Москвы и Московской области, так и в других регионах.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 79 точек по обслуживанию клиентов (1 января 2018 года: 79 точек). В 2018 году было закрыто две неэффективных точки продаж - два дополнительных офиса в филиалах, при этом были открыты один дополнительный офис и один операционный офис в филиалах.

Ипотечное кредитование физических лиц остается одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка в 2018 году.

Кредитный портфель по ипотеке (жилищной) в течение 2018 года увеличился на 68,3% и на 1 января 2019 года составил 10,94 млрд руб. против 6,50 млрд руб. на начало 2018 года. Такой динамике способствовал ряд факторов, наиболее заметные из которых:

- активная работа по аккредитации самых востребованных объектов строительства;
- взаимодействие с профессиональными агентствами недвижимости во всех регионах присутствия Банка.

Помимо этого, Банк проводил активную работу по формированию конкурентоспособных условий кредитования. Также увеличению потока заявок на ипотечные кредиты способствовала реализация проектов с организациями-партнерами.

В течение 2018 года Банк, следуя за конъюнктурой рынка, неоднократно снижал ставки по ипотечным кредитам.

В отчетном периоде география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. По состоянию на 1 января 2019 года более 97,4% активов Банка сосредоточено в России (по сравнению с 95,4% по состоянию на 1 января 2018 года).

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года снизилась, составив 0,7% на 1 января 2019 года по сравнению с 2,5% по состоянию на 1 января 2018 года. По-прежнему, наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит российскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 99,3% на 1 января 2019 года по сравнению с 97,5% на 1 января 2018 года).

В 2018 году Банк продолжил свою деятельность в сфере кредитования субъектов РФ и муниципальных образований. Портфель ссудной задолженности данной категории заемщиков по состоянию на 1 января 2019 года составил 12,95 млрд. рублей, таким образом, рост кредитного портфеля за 2018 год составил 44%. Кроме предоставления кредитных средств в виде ссудной задолженности, Банк также разместил существенный объем вложений в долговые инструменты субъектов РФ и муниципальных образований в 2018 году.

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

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

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

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

2.3 Непрерывность деятельности

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

В течение 2018 года Банк соблюдал лимиты обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и других нормативных актов Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 6 декабря 2018 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4638-У).

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания ЦБ РФ № 4638-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.smpbank.ru>.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

В течение года в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России № 579-П (Указание Банка России от 15.02.2018 года № 4722-У), в соответствии с которыми с 01.07.2018 года в План счетов бухгалтерского учета введены счета по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (за исключением ценных бумаг). Начиная с 01.07.2018 года на лицевых счетах балансовых счетов № 47421 и № 47424 осуществляется отражение переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П.

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения уполномоченного органа Банка и регламентируется внутренними документами Банка и требованиями Положения Банка России № 590-П.

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер, либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно быть классифицированы Банком в две разные учетные категории (портфели).

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

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

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

Согласно Учетной политики Банка на 2018 год, справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД» (далее – Методики определения стоимостей). В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по

Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД.

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом ФСФЗ № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г.; котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), а при отсутствии указанных показателей расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляет Департамент риск-менеджмента.

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

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

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

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

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения, суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 611-П.

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующий портфель ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией и находящихся в одном портфеле, на стоимость выбывающих

(реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии из данного портфеля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

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

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

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

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Амортизации по всем объектам основных средств, кроме земельных участков, начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно за фактическое количество дней в месяце исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

	Годы
Здания	25-50
Офисное и компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	3-5
Земельные участки	Неограниченный срок

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

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

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

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

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

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

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

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

Материальные запасы

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

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

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

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

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

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

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

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

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а

также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

Проверка на обесценение долгосрчных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По

итогах проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Обязательства

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

Выпущенные долговые обязательства

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

Уставный капитал, дивиденды

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

На дату подписания аудиторского заключения рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года Советом директоров Банка не даны.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

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

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах и драгоценных металлах

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

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

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

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2019 года, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), ПФИ, расчётов с дебиторами и кредиторами, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.16;
- в части переоценки зданий – Пояснение 4.7.

3.4 Информация об Учетной политике Банка на 2018 год

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

В течение года в Учетную политику Банка внесены изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России № 579-П (Указание Банка России от 15.02.2018 года № 4722-У), в соответствии с которыми с 01.07.2018 года в План счетов бухгалтерского учета введены счета по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (за исключением ценных бумаг). Начиная с 01.07.2018 года на лицевых счетах балансовых счетов №47421 и № 47424 осуществляется отражение переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П.

В течение 2018 года в Учётную политику Банка вносились некоторые изменения/дополнения/уточнения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

3.5 Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 года.

В Учётную политику Банка на 2018 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

а) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

б) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

в) Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В Учетной политике банка на 2019 год закреплены следующие положения:

1. Учет финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10

процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего дня месяца.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующими внутренними положениями, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, создаются резервы. Кроме того, под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных актов. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

2. Учет ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с данными ценных бумаг приобретением.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными договором денежными потоками условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на ежедневной основе.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то стоимость долей участия определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с банками и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

3. Учет финансовых обязательств

Выпущенные Банком облигации отражаются в учете по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС.

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отсроченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

3.6 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3.7 События после отчетной даты

В результате отражения корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сумму 97 212 тыс. руб. была уменьшена прибыль после налогообложения в результате следующих операций:

	<i>тыс. руб.</i>
Страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	(225 376)
Отложенный налог на прибыль	(103 995)
Текущий налог на прибыль	219 269
Прочие налоги	(27 232)

Корректирование резервов на возможные потери	887
Прочие расходы	(5 865)
Прочие доходы	45 100
Итого	(97 212)

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
Денежные средства	8 550 936	7 917 050
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 779 402	10 745 287
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	521 514	1 170 270
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	-	238
Итого	17 851 852	19 832 845

На 1 января 2019 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 146 150 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 494 тыс. руб. На 1 января 2018 года в состав средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, входят требования II-V категорий качества в сумме 104 763 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 595 тыс. руб.

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	34 457 953	22 222 909
Долевые ценные бумаги	129 773	113 408
Производные финансовые инструменты	1 409 141	2 046 579
Итого	35 996 867	24 382 895

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, на 1 января 2019 года составляла 10 132 526 тыс. руб., справедливая стоимость бумаг, номинированных в иностранной валюте, в портфеле долговых ценных бумаг – 24 325 427 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года соответствующие показатели составляли 9 348 191 тыс. руб. и 12 874 718 тыс. руб. соответственно.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	на 1 января	тыс. руб. на 1 января
	2019 года	2018 года
Облигации Министерства финансов РФ	13 272 769	145 028
в т.ч. по сделкам РЕПО	11 905 834	-
Облигации субъектов РФ	3 412 220	3 697 712
в т.ч. по сделкам РЕПО	1 314 188	1 197 035
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	21 015	1 112 044
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 693 968	4 532 797
в т.ч. по сделкам РЕПО	5 189 070	-
Облигации, выпущенные иностранными организациями*	11 057 981	12 735 328
в т.ч. по сделкам РЕПО	6 589 480	-
Итого	34 457 953	22 222 909
в т.ч. по сделкам РЕПО	24 998 572	1 197 035

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

По состоянию на 1 января 2019 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, составил 24 998 572 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с ЦБ РФ, с профессиональными участниками рынка ценных бумаг составил 1 197 035 тыс. руб.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства Финансов РФ	13 272 769	11 905 834	от 6,08 до 28,5	от 4,38% до 12,75%
Облигации субъектов РФ	3 412 220	1 314 188	от 0,37 до 7,72	от 7,87% до 13,75%
Облигации российских кредитных организаций	21 015	-	от 5,75 до 5,75	от 11,1% до 11,10%
Российские корпоративные облигации	6 693 968	5 189 070	от 1,52 до 8,75	от 8,75% до 10,90%
Облигации иностранных компаний	11 057 981	6 589 480	от 1,33 до 32,02	от 3,6% до 9,50%
Итого	34 457 953	24 998 572		

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
<i>Акции нефинансовых организаций:</i>		
Транспорт и связь	129 773	113 408
Итого	129 773	113 408

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива:		
Внебиржевые опционы на фьючерс на индекс Standard&Poor's 500	1 409 039	2 046 579
Прочие	102	-
Итого	1 409 141	2 046 579

4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность имеет следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Средства, размещенные в ЦБ РФ	19 000 000	5 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты	233 732 558	154 312 913
- резервы на возможные потери	-	-
Ссудная задолженность субъектов РФ и муниципальных образований	12 952 525	8 975 256
- резервы на возможные потери	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	117 041 108	103 818 106
- резервы на возможные потери	(3 432 393)	(1 973 275)
Ссудная задолженность физических лиц	32 955 923	18 262 150
- резервы на возможные потери	(3 735 657)	(3 284 235)
Итого	408 514 064	285 110 915

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Ссудная задолженность субъектов РФ, муниципальных образований и юридических лиц

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

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

Ссудная задолженность физическим лицам

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1 таблиц пункта 5.1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

Структура ссудной задолженности физических лиц

Наименование показателя	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты физическим лицам, итого, в том числе:	32 955 923	100,0%	18 262 150	100,0%
Жилищные кредиты	2 836 843	8,6%	1 159 229	6,35%
Ипотечные кредиты	10 943 065	33,21%	6 503 070	35,61%
Автокредиты	277 386	0,84%	353 650	1,94%
Потребительские кредиты	18 898 629	57,35%	10 246 201	56,1%

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

Структура задолженности юридических лиц представлена в Пояснении 11.

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

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения		
Акции и доли УК российских организаций	24 442	1 506 078
Резервы на возможные потери	(22 556)	(341 993)
Итого	1 886	1 164 085

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вложения в акции российских организаций, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из инвестиций в некотируемые долевые ценные бумаги российских организаций инвестиционной отрасли и отрасли недвижимости.

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие включают:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
Акции дочерних и зависимых организаций	23 181	33 181
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	1 256	1 756
Резервы на возможные потери	(22 556)	(33 053)
Итого	1 881	1 884

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банком средств на участие в их уставном (складочном) капитале без проведения последующей переоценки.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имел финансовых вложений в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации.

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	10 738 227	13 983 164
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	10 738 227	13 983 164

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Облигации субъектов РФ	10 738 227	13 983 164
в т.ч. по сделкам РЕПО	6 511 733	8 276 911
Итого	10 738 227	13 983 164
в т.ч. по сделкам РЕПО	6 511 733	8 276 911

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации субъектов РФ	10 738 227	6 511 733	от 0,0 до 8,31	от 7,29% до 13,80%
Итого	10 738 227	6 511 733		

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

Эмитент	Объем вложений, тыс.руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации субъектов РФ	13 983 164	8 276 911	от 0,2 до 29,5	от 3,60% до 14,25%
Итого	13 983 164	8 276 911		

Резерв под обесценение по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2018 год не создавался.

Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за 2018 год не было.

По состоянию на 1 января 2019 года объем ценных бумаг из портфеля «удерживаемых до погашения», переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО, составил 6 511 733 тыс. руб.

4.6 Финансовые активы, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В связи с изменениями намерений незначительную часть ценных бумаг Банк переклассифицировал из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	1 466 927	-
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	1 498 603	-
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за 2018 год, если бы не были переклассифицированы	31 676	-

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

Фактические затраты/ текущая стоимость	Оборудование и вычислительная техника		Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
	Земля и здания	Земля и здания							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 494 168	819 269	126 788	229 654	51 136	152 144	10 445	914 863	8 798 467
Поступления	-	81 697	49 549	143 003	140 761	22 476	162 192	62 161	661 839
Выбытия	(8 800)	(24 118)	(6 821)	(1)	(114 525)	(8 623)	(153 310)	(169 740)	(485 938)
Переоценка	372 134	-	-	-	-	-	-	(15 653)	356 481
Реклассификация из статьи «Прочие активы»	(1 588)	(26 653)	-	-	-	28 241	-	-	-
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(382)	-	-	-	-	-	382	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 855 914	849 813	169 516	372 656	77 372	194 238	19 327	792 013	9 330 849
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 434 149	727 775	87 899	84 465	-	79 174	161	-	2 413 623
Начисленная амортизация за год	146 499	18 040	16 433	43 359	-	27 756	-	-	252 087
Переоценка	122 119	-	-	-	-	-	-	-	122 119
Выбытия	-	(20 064)	(6 821)	-	-	(5 993)	-	-	(32 878)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 702 767	725 751	97 511	127 824	-	100 937	161	-	2 754 951
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	5 153 147	124 062	72 005	244 832	77 372	93 301	19 166	792 013	6 575 898

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

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

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств по состоянию на 1 января 2019 года, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2018 года. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка. Ежегодно проводится переоценка зданий.

По состоянию на 01 января 2019 года стоимость зданий и земли была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков – ООО «Мастер-Диалог», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным

местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов.

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

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- Значения корректировок на уторговывание (%) при продаже объектов для офисной недвижимости: от 10% до 11%; для торговой недвижимости от 10% до 12%; для жилой недвижимости: от 7% до 10%; для земельных участков: от 9% до 14%; при аренде объектов для офисной недвижимости: от 6% до 7%; для торговой недвижимости от 6,2% до 7%.
- Значения корректировок на состояние объектов определяются затратами, необходимыми для приведения объектов-аналогов в состояние, адекватное состоянию оцениваемых объектов.
- Также принимаются следующие корректировки: на площадь (зависимость стоимости от площади объекта); на расположение объектов, на наличие отдельного входа, на этаж расположения.
- Арендные ставки объектов-аналогов, расположенных в Москве, которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга», (СРД №23, 2018)» под редакцией канд. техн. наук Е.Е. Яскевича (ООО «Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)»).
- Арендные ставки объектов-аналогов, расположенных в других регионах России (кроме Москвы), которые содержат эксплуатационные платежи, приводятся к арендным ставкам без учета эксплуатационных платежей на основании данных, рассчитанных и опубликованных в «Справочнике оценщика недвижимости - 2017. Офисно - торговая недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.
- Цены продаж аналогичных офисных зданий Москвы в интервале 165 тыс. рублей – 540 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки, наличия парковки и других ценообразующих факторов;
- Цены продаж аналогичных офисно-торговых помещений Москвы в интервале 170 тыс. рублей – 1 483 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;
- Цены продаж аналогичных офисно-торговых помещений в других регионах в интервале 27 тыс. рублей – 152 тыс. рублей за квадратный метр в зависимости от местоположения, качества отделки и других ценообразующих факторов;

При применении доходного метода используются следующие ключевые допущения:

- Значение ставки капитализации составляет от 8,7% до 11,4%.
- Величина потерь от недозагрузки составляет от 6,4% до 11,1%.
- В качестве операционных расходов для объектов оценки, расположенных в городе Москве, использовались данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике расчетных данных для оценки и консалтинга (СРД № 23, 2018)» под редакцией кандидата технических наук Е.Е. Яскевича (ООО "Научно-практический Центр Профессиональной Оценки (НЦПО)").
- В качестве операционных расходов для объектов оценки, расположенных в других регионах России (кроме Москвы), использовались данные, рассчитанные и опубликованные в «Справочнике оценщика недвижимости - 2017. Офисно - торговая недвижимость и сходные типы объектов» под ред. Л.А. Лейфера.

В результате проведенной переоценки зданий и пересчета амортизации увеличение остаточной стоимости в сумме 240 189 тыс. руб. отражено в составе прочего совокупного дохода, увеличение остаточной стоимости по ранее уцененным зданиям в сумме 3 187 тыс. руб. отражено в составе прибылей и убытков.

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют заключенные договора операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Информация о суммах арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлены далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
По договорам аренды		
сроком менее 1 года	260 568	224 712
сроком от 1 года до 5 лет	801 145	717 748
сроком более 5 лет	123 017	244 740
ИТОГО	1 184 730	1 187 200

Банком (и как арендатором, и как арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и оборудования. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в городе Москва, арендные платежи по которому зависят от кадастровой стоимости земельного участка, которая пересматривается Правительством РФ на регулярной основе.

4.8 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
Финансовые активы, в т.ч.:	4 972 927	4 058 308
Требования по получению процентных доходов	2 299 640	1 510 575
<i>Резервы под процентные требования</i>	<i>(428 766)</i>	<i>(373 680)</i>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 051 932	2 694 969
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(721 221)</i>	<i>(462 813)</i>
Незавершенные расчеты	10 402	5 500
Требования по прочим операциям	778 113	703 830
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(17 173)</i>	<i>(25 180)</i>
Нефинансовые активы, в т.ч.:	198 169	80 033
Расчеты по налогам и сборам	61 479	37 307
Расходы будущих периодов по другим операциям	136 690	42 726
Итого	5 171 096	4 138 341

По состоянию на 1 января 2019 года в составе прочих активов присутствует долгосрочная дебиторская задолженность в сумме 2,0 млрд. руб., погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (по состоянию на 1 января 2018 года – 2,0 млрд. руб.)

4.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	201 017	189 518
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	48 935 960	55 647 234
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	12	2 287
Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО	85 111 124	2 769 081
Итого	134 248 113	58 608 120

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	46 121	45 144
Средства клиентов по брокерским операциям	66 033	21 057
Средства клиентов на текущих и расчетных счетах:	76 249 811	50 248 400
<i>в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 625 419</i>	<i>9 960 645</i>
Депозиты до востребования:	1 619 024	5 182 137
<i>в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 613 060</i>	<i>5 182 130</i>
Срочные депозиты:	194 578 290	168 100 400
<i>в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>142 670 794</i>	<i>130 195 088</i>
Итого	272 559 279	223 597 138

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Финансовая деятельность	11 813 331	16 763 290
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18 857 686	9 674 363
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 688 360	11 289 893
Строительство	38 228 943	11 134 807
Транспорт и связь	10 591 139	3 668 654
Обрабатывающие производства	3 826 796	5 525 719
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	405 412	105 480
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	247 582	387 467
Прочие виды деятельности	21 990 757	19 709 602
Итого	117 650 006	78 259 275

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

Операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2018 года не проводилось (в течение 2017 года – не проводилось).

4.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Сумма тыс, руб,	ставки, %	сроки погашения, в годах	Сумма тыс, руб,	ставки, %	сроки погашения, в годах
Облигации, в т.ч.	35 000 000	от 7,7 до 8,75	от 6,78 до 7,96	35 000 000	от 9,2 до 12,3	от 7,8 до 9,0
субординированн	5 000 000	8,63	7,96	5 000 000	12,3	9,0
Выпущенные векселя, в т.ч,	7 969 350			8 622 606		
дисконтный	255 595	-	от 0,91 до 6,46	482 000	от 7,2 до 7,8	от 0,9 до 2,0
процентный	7 711 255	от 0,01 до 19,5	от «по предъявлении» до 4,52	7 958 172	от 0,1 до 19,5	от «по предъявлении» до 4,7
беспроцентный	2 500	-	«по предъявлении»	182 435	-	от «по предъявлении» до 0,2
Итого	42 969 350			43 622 606		

По состоянию на 1 января 2019 года Банк является эмитентом пяти выпусков документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, с возможностью их досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Банка-эмитента, размещаемых путем открытой подписки, номинированных в рублях, в общей сумме на 35 млрд руб. Средняя эффективная ставка по облигациям составила 8,02% годовых.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк выпустил векселя в размере 7 969 350 тыс. руб. (1 января 2018 года: 8 622 606 тыс. руб.). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 5,75% годовых и по векселям в иностранной валюте 1,46% годовых (1 января 2018 года: 7,61% и 1,62% годовых, соответственно).

4.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	3 002 414	2 930 868
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	1 215 185	1 432 240
Обязательства по уплате процентов и купонов по выпущенным долговым обязательствам	687 974	674 783
Расчеты по конверсионным операциям	330 981	274 425
Расчеты с дебиторами и кредиторами	167 971	183 985
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	250 407	221 027
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	164	229
Обязательства по прочим операциям	349 732	144 179
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	314 609	209 740
Расчеты по налогам и сборам	105 400	93 175
Незавершенные расчеты	142 658	36 301
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	316	66 011
Резервы предстоящих расходов	66 233	14 247
Доходы будущих периодов	2	6
Итого	3 317 023	3 140 608

4.14 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 1 января 2019 года, как и по состоянию на 01 января 2018 года, составил 12 422 661 тыс. руб. и состоял из 7 222 477 390 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,72 руб. каждая.

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

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

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

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

4.16 Раскрытия по справедливой стоимости

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

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

Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме и информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать на постоянной основе от биржи, дилера, брокера, ценового центра (службы), например, Ценового центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

В целях соответствия требованиям, предъявляемым к оценке справедливой стоимости Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в Банке установлен следующий порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД»;

- в ином случае могут быть использованы средневзвешенные котировки Московской биржи (далее - ММВБ), а при их отсутствии – рыночные котировки, рассчитанные Московской биржей в соответствии с приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г.

Если же по ценным бумагам отсутствуют рыночные котировки оценка их справедливой стоимости осуществляется на основании требований внутреннего документа Банка «Порядок оценки справедливой стоимости ценных бумаг в АО «СМП Банк».

Оценка справедливой стоимости долговых ценных бумаг с учетом дисконтирования суммы денежного потока по ценной бумаге по соответствующей кривой процентных ставок осуществляется исключительно по ценным бумагам, отнесенным к третьему уровню иерархии справедливой стоимости на основании экспертного анализа Департамента риск-менеджмента Банка с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк определяет иерархию цен ценных бумаг с учетом информации из внешних источников, а именно:

- при наличии уровня иерархии информационного агентства Интерфакс, для цен собственного ценового центра и/или цен НКО «АО НРД», данный уровень является безусловным для целей учёта;

- при отсутствии данных из источников, перечисленных выше, уровень иерархии определяется следующим образом:

- Уровень 1 присваивается котируемым средневзвешенным ценам ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость и/или ценам ведущих поставщиков финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков на эту дату,
- Уровень 2 присваивается котируемым средневзвешенным ценам ММВБ при одновременном выполнении следующих условий:
 - отсутствие средневзвешенной цены ММВБ торгового дня, за который определяется справедливая стоимость торгового дня;
 - наличие средневзвешенной цены ММВБ за предшествующие 30 календарных дней.
- Уровень 3 присваивается ценам из внешних источников, не попадающих под определения Уровня 1 и Уровня 2, а также модельным данным, полученным расчётным путём Департаментом риск-менеджмента Банка.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	28 879 211	6 820 214	297 442	35 996 867
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	27 340 297	6 820 214	297 442	34 457 953
- Долевые ценные бумаги	129 773	-	-	129 773
- ПФИ	1 409 141	-	-	1 409 141
Нефинансовые активы	-	-	5 116 681	5 116 681
Основные средства	-	-	5 116 681	5 116 681
	28 879 211	6 820 214	5 414 123	41 113 548

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	18 504 681	4 412 286	1 465 929	24 382 895
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	16 344 694	4 412 286	1 465 929	22 222 909
- Долевые ценные бумаги	113 408	-	-	113 408
- ПФИ	2 046 579	-	-	2 046 579
Нефинансовые активы	-	-	5 060 019	5 060 019
Основные средства	-	-	5 060 019	5 060 019
	18 504 681	4 412 286	6 525 948	29 442 914

Ценные бумаги, отнесенные к уровню иерархии 3, представляют собой вложения в облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, и облигации банков – резидентов, входящих в состав Ломбардного списка Банка России по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018, что, соответственно, не отражается негативно на ликвидности и/или кредитном качестве данных ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость зданий, отраженных в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» была определена в размере 5 116 681 тыс. руб. (1 января 2018 года: 5 060 019 тыс. руб.) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании данных, использованных при оценке.

Методы оценки и информация о принятых допущениях при формировании исходных данных при оценке зданий представлены в Пояснении 4.7

По каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания, все выгоды остаются за Банком, таким образом оценка осуществляется только в отношении принимаемого Банком кредитного риска контрагента.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

	тыс. руб.								
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корреспондентские счета и денежные средства	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Итого
Сумма резервов на 1 января 2018 года	5 257 510	161	341 993	-	1 617	856 566	347 028	66 011	6 870 886
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	2 142 072	-	(309 437)	-	877	360 416	(33 854)	(65 695)	2 094 379
Списание безнадежной задолженности	(231 532)	-	(10 000)	-	-	(49 822)	-	-	(291 354)
Сумма резервов на 1 января 2019 года	7 168 050	161	22 556	-	2 494	1 167 160	313 174	316	8 673 911

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

тыс. руб.

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

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

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(6 081 938)	1 764 203
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 844 998	(361 677)
Итого	5 763 060	1 402 526

5.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	1 524 004	699 744
Прочие налоги, в т.ч.:	247 026	201 101
НДС	153 138	113 144
Налог на имущество	80 675	78 495
Транспортный налог	1 555	1 723
Госпошлина	7 593	3 918
Налог на землю	3 872	3 682
Прочие налоги	193	139
Итого	1 771 030	900 845

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 179 611	114 054
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	266 320	327 300
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	1 202	1 280
Изменения отложенного налога на прибыль	76 871	257 110
Итого	1 524 004	699 744

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

	<i>тыс. руб.</i>	
	2018 год	2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль	1 447 133	442 634
Изменение отложенного налога	76 871	257 110
Итого расхода по налогу на прибыль	1 524 004	699 744

Информация о результатах сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлена далее:

	<i>тыс. руб.</i>	<i>Ставка, %</i>
	2018 год	
Прибыль до налогообложения	7 761 014	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 552 203	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	32 144	0,41
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(89 422)	(1,15)
Убыток прошлых лет, переносимый на будущее и уменьшающий налог на прибыль по ставке 20%	(89 411)	(1,15)
Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	76 871	0,99
Прочие разницы	41 619	0,54
Итого расхода по налогу на прибыль	1 524 004	-

Налог на прибыль

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

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена,

примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства является высокой.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражен в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
тыс. руб.				
Денежные средства	(2 500)	592	-	(1 908)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(550 084)	(193 103)	-	(743 187)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 827	(14 041)	-	(8 214)
Чистая ссудная задолженность	(9 005)	255	-	(8 750)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 399	(63 973)	-	4 426
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(182 276)	5 645	(48 038)	(224 669)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(13 053)	4 622	-	(8 431)
Прочие активы	553 825	146 715	-	700 540
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 796	(293)	-	2 503
Выпущенные долговые обязательства	(19 157)	169 509	-	150 352
Прочие обязательства	119 250	(2 994)	-	116 256
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	129 805	(129 805)	-	-
	103 827	(76 871)	(48 038)	(21 082)

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

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражен в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
тыс. руб.				
Денежные средства	(2 591)	91	-	(2 500)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(376 735)	(173 349)	-	(550 084)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 096	(55 269)	-	5 827

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

5.4 Вознаграждение сотрудников

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Вознаграждения сотрудников	2 583 001	2 161 358
Налоги и отчисления по заработной плате	620 777	532 497
Итого	3 203 778	2 693 855

5.5 Операционные расходы

Административно хозяйственные расходы, амортизация основных средств, управленческие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, включенные в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год составили 3 145 060 тыс. руб.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 29 сентября 2018 года.

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

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 1 января 2019 года указанные показатели соответственно составляли 8,9%, 10,4%, 12,8%.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	34 810 419	28 819 967
Источники базового капитала	30 055 251	24 029 721
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(244 832)	(262 716)
Добавочный капитал	5 000 000	5 052 962
Дополнительный капитал	8 727 641	8 973 378
Итого капитала	43 538 060	37 793 345
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	335 553 998	287 526 419
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	335 553 998	287 497 381
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств	339 646 693	291 590 076
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	8,9	8,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,4	10,0
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,8	13,0

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

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

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

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	43 538 060	37 793 345
<i>Основной капитал</i>	34 810 419	28 819 967
<i>Источники базового капитала:</i>	30 055 251	24 029 721
Уставный капитал, итого, в том числе, сформированный:	9 787 241	9 787 241
Резервный фонд	1 864 949	1 634 949
Прибыль предшествующих лет, в т.ч. прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	18 403 061	9 524 314
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	244 832	262 716
<i>Источники добавочного капитала:</i>	5 000 000	5 082 000
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	5 000 000	5 082 000
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	8 727 641	8 973 378
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	2 635 420	2 635 420
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	4 734 250	5 172 138
Прирост стоимости имущества	1 357 971	1 165 820

По состоянию на 1 января 2019 года в состав капитала Банка входят:

- привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные займы в сумме 4 734,25 млн руб., которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П для их включения в состав дополнительного капитала Банка;
- денежные средства в сумме 5 000,0 млн руб., привлеченные в результате размещения в отчетный период субординированных документарных процентных неконвертируемых бессрочных облигаций, которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П для их включения в состав источников добавочного капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Информация о показателе финансового рычага представлена далее:

	<i>тыс.руб.</i>	
	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал	34 810 419	28 819 967
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	560 777 428	406 891 382
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	<u>6,2</u>	<u>7,1</u>

По состоянию на 1 января 2019 года снижение показателя финансового рычага связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах,

включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

Существенные операции в инвестиционных и финансовых операциях, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

В 2018 году отток денежных средств и их эквивалентов составил 1 980 993 тыс. руб. (в 2017 году приток составил 4 504 586 тыс. руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2018 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

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

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(6 996 264)	5 723 074
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	4 447 388	(856 811)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17 851 852	19 832 845

9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

9.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года состав Совета директоров является следующим:

Оболенский Артем Алексеевич - Председатель Совета директоров;

Смирнов Сергей Алексеевич - Заместитель Председателя Совета директоров;

Ротенберг Борис Романович - член Совета директоров;

Абрамов Евгений Александрович - член Совета директоров;

Левковский Александр Анатольевич - член Совета директоров.

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

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

Левковский Александр Анатольевич – Председатель Правления;

Гальперин Игорь Евгеньевич – Первый Заместитель Председателя Правления;

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

Шашкова Марина Евгеньевна – Член Правления, Вице-Президент, руководитель блока Регионального бизнес- развития;

Смирнова Елена Алексеевна – Заместитель Председателя Правления, руководитель Кредитно-аналитического блока;

В 2018 году Илющенко Алексей Владимирович покинул состав Правления.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;

- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 и Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям. Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего

аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка адекватна масштабу и сложности текущего бизнеса Банка, Стратегии развития Банка, а также учитывает стратегические цели Банка в части прибыльности, направлений развития, объемов операций и планового уровня капитала. В первом квартале 2018 года в Банке действовала Политика управления банковскими рисками и капиталом в Группе АО «СМП Банк», определявшая основные цели и задачи системы управления рисками Банка. В апреле 2018 года в Банке была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк» (далее - Стратегия), заменившая собой Политику управления банковскими рисками и капиталом в Группе АО «СМП Банк». Новая Стратегия определяет основные требования Банка к системе управления рисками и капиталом, а именно:

- цели и задачи системы управления рисками и капиталом;
- функции участников системы управления рисками и капиталом;
- описание процедуры выявления значимых рисков;
- порядок управления значимыми рисками;
- порядок контроля выполнения ВПОДК, в том числе требования к регулярной отчетности в целях ВПОДК;
- актуальную карту рисков, риск-аппетит, а также актуальную систему лимитов для 2018 года.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям Банка России и законодательству Российской Федерации;
- приближение качества процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик;
- защита интересов акционеров, участников и клиентов;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка.

Вышеперечисленные цели достигаются при помощи выполнения следующих задач:

- регулярное выявление и мониторинг рисков;

- контроль достаточности капитала для покрытия рисков;
- разработка и реализация мер по ограничению влияния рисков на Банк;
- периодическое стресс-тестирование;
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- эффективное управление активами и пассивами;
- соблюдение работниками Банка требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- повышение эффективности процедур управления рисками и капиталом.

В рамках ежегодной процедуры переоценки и выявления значимых рисков к значимым для Банка рискам были отнесены следующие виды рисков:

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации отдельных источников ликвидности

Такие виды рисков как:

- кредитный риск контрагента (учитывается в составе кредитного риска);
- остаточный кредитный риск;
- репутационный риск;
- санкционный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск;
- стратегический риск;
- бизнес риск,
- остальные формы концентрации рисков,

были отнесены Банком в категории незначимых рисков.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка. Банк на ежегодной основе пересматривает данные показатели, устанавливая отдельные параметры риск-аппетита в отношении каждого из рисков, признанных значимыми в его деятельности на горизонте планирования.

Система склонности к риску (риск-аппетита) состоит из следующих показателей:

- количественные показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков;
- качественные показатели, устанавливающие верхнеуровневые требования к Системе управления рисками и капиталом, а также к планированию и стресс-тестированию.

Контроль показателей риск-аппетита осуществляется при помощи отнесения фактических значений показателей в одну из трех зон:

Зеленая зона – комфортное для Банка значение показателя;

Желтая зона – переход показателя в желтую зону сигнализирует о необходимости разработать и осуществить ряд корректирующих ситуацию мероприятий, то есть о необходимости учитывать сигнал при принятии управленческих решений;

Красная зона – переход показателя в красную зону сигнализирует о недостаточности мер, примененных на предыдущем этапе и о необходимости введения кардинальных мероприятий по снижению соответствующих рисков, направленных на недопущение дальнейшего ухудшения и возвращения показателя на уровень комфортных для Банка значений.

Полный набор корректирующих мероприятий для каждого показателя риск-аппетита установлен в **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**.

Значение внутреннего капитала под значимые риски Банка определяется в соответствии с методологией, установленной в рамках **Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»**. Для целей формирования настоящей отчетности значение внутреннего капитала под такие риски как кредитный и рыночный риски было пересчитано с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Банк отдельно оценивает концентрацию рисков, связанных с различными банковскими операциями. Под риском концентрации понимается вероятность возникновения у Банка убытков в результате подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

В рамках действующей в Банке *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»* на ежегодной основе осуществляется оценка уровня значимости всех присущих Банку форм концентрации рисков. По итогам такой оценки значимым на горизонте 2018 года был признан риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Уровень принимаемых Банком рисков концентрации контролируется на постоянной основе путем мониторинга степени утилизации установленных лимитов. В случае нарушения лимита Уполномоченный орган принимает решение о проведении необходимых мероприятий по снижению данной формы риска концентрации. Ответность об уровне принимаемых Банком рисков концентрации в составе отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе выносится на рассмотрение Правлением и Советом директоров Банка.

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

Внутренний нормативный документ Банка *Методика оценки риска концентрации в Группе АО «СМП Банк»* содержит описание алгоритмов, методов, процедур анализа и оценки риска концентрации и предназначен для осуществления анализа и оценки риска концентрации в рамках внутренней системы управления рисками Банка.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, определяя общие цели, принципы и приоритетные направления системы управления рисками и капиталом и контролируя их соблюдение, в том числе одобрение крупных сделок.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии, осуществляет контроль реализации ее требований на практике, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в рамках установленной системы верхнеуровневых лимитов.

В обязанности Департамента риск-менеджмента входит построение в Банке эффективной системы управления рисками и капиталом (совместно с Финансовым департаментом Банка), разработка и внедрение методологии, определяющей принципы управления рисками (приемов и методов), оценка отдельных видов риска по совершенным и планируемым Банком операциям, мониторинг соблюдения Банком установленных нормативными актами Российской Федерации и/или утвержденных органами управления Банка лимитов, ограничивающих уровень принимаемых рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется Вице-президенту Банка, руководителю по рискам, который организует и контролирует разработку и внедрение в Банке методов, процессов и процедур, позволяющих выявлять, оценивать и контролировать значимые и потенциальные риски Банка, которые в перспективе могут препятствовать исполнению стратегических и бизнес-целей Банка, в том числе выполнению требований Стратегии развития Банка. В процессе управления отдельными видами рисков в Банке участвуют и иные подразделения, например, управлением регуляторным (комплаенс) риском занимается Служба внутреннего контроля, а за минимизацию потерь Банка от реализации правового риска отвечает Юридический департамент. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

С целью осуществления контроля применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом Совет директоров Банка, а также Правление и Председатель Правления Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Департаментом риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, а также одобряет предлагаемые меры по актуализации либо по устранению выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя: ежедневную отчетность, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчет о результатах стресс-тестирования.

Банком на регулярной основе осуществляется актуализация нормативных документов по основным направлениям деятельности, управлению рисками, а также совершенствование и оптимизация системы управления рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, что делает процесс управления данным видом риска одной из первостепенных задач Системы управления рисками и капиталом Банка.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения. Основной целью кредитной политики Банка является поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

Основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемых рисков путем установления минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;
- установление и регулярный мониторинг лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком кредитного риска;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств,
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня принимаемых рисков кредитной концентрации.

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

В отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов Банк в первую очередь руководствуется требованиями к ликвидности залогов. Ликвидность залога – способность залога быть проданным быстро с минимальными денежными потерями, связанными со скоростью реализации. Оценка ликвидности заложенного имущества как правило базируется на результатах исследования рынка, публичных сведений либо экспертного опроса организаций, занимающихся реализацией аналогичного имущества. Банк определяет ликвидность заложенного имущества в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

В частности, существенными факторами, влияющими на ликвидность объектов недвижимости, являются местоположение, физические характеристики объекта, размер и стоимость объекта, состояние рынка недвижимости в данном регионе и населенном пункте. Низколиквидные активы рекомендуется рассматривать в качестве дополнительного залогового обеспечения, по решению Уполномоченного органа Банка, при одновременном залоге ликвидного, быстрореализуемого залога в виде иного имущества (прав).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	8 550 936	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	136 750	-	-	10 945 473	11 082 223
Средства в кредитных организациях	-	-	665 170	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 311 878	16 684 989	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	29 220 266	113 092 550	266 201 248	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 886	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	10 738 227	-	10 738 227
Прочие финансовые активы	81 133	3 499 262	1 226 332	166 200	4 972 927
	29 438 149	135 903 690	295 517 852	19 662 609	480 522 300

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

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	7 917 050	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	75 554	-	-	12 757 758	12 833 312
Средства в кредитных организациях	-	-	1 273 676	-	1 273 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 540 155	3 842 740	-	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	14 977 916	110 820 088	159 312 911	-	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 164 085	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 983 164	-	13 983 164
Прочие финансовые активы	51 501	735 552	992 483	2 278 772	4 058 308
	15 104 971	132 095 795	180 569 059	22 953 580	350 723 405

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Госсектор	Производство и добыча полезных ископаемых	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	8 550 936	-	-	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	11 082 223	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	665 170	-	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 684 989	5 724 828	1 409 039	2 049 297	3 264 183	6 514 709	-	349 822	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	31 952 525	22 691 848	14 662 417	17 027 440	29 772 958	259 541 157	29 220 266	3 645 453	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 881	-	5	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	-	-	-	-	-	-	-	10 738 227
Прочие активы	21 488	11 811	222 580	2 870 103	15 768	1 851 218	81 133	96 995	5 171 096
	59 397 229	28 428 487	16 294 036	21 946 840	33 052 909	288 207 294	29 301 399	4 092 275	480 720 469

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	8 550 936	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	11 082 223	-	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	-	665 170	-	-	-	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 290 760	21 118	16 684 989	-	-	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	112 531 573	233 732 558	31 952 525	1 077 142	29 220 266	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 879	-	-	-	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	10 738 227	-	-	-	10 738 227
Прочие финансовые активы	3 473 392	1 226 332	21 488	4 382	81 133	166 200	4 972 927
	135 295 732	235 647 057	70 479 452	1 081 524	29 301 399	8 717 136	480 522 300

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

<i>тыс. руб.</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	7 917 050	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	12 833 312	-	-	-	12 833 312
Средства в кредитных организациях	-	1 273 676	-	-	-	-	1 273 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 426 702	1 113 453	3 842 740	-	-	-	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	101 403 837	154 312 913	13 975 256	440 994	14 977 915	-	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 162 206	1 879	-	-	-	-	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 983 164	-	-	-	13 983 164
Прочие финансовые активы	2 929 981	893 180	11 191	2 231	46 427	175 298	4 058 308
	124 922 726	157 595 101	44 645 663	443 225	15 024 342	8 092 348	350 723 405

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

1 января 2019 года	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	8 550 936	-	-	-	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 082 223	-	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	542 781	-	122 389	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 938 887	-	11 057 980	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	407 714 654	3 872	795 538	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 886	-	-	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	-	-	-	10 738 227
Прочие финансовые активы	4 422 487	-	538 666	11 774	4 972 927
	467 992 081	3 872	12 514 573	11 774	480 522 300

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 25 828 559 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 47 483 тыс. руб.), что составляет 19,9% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и 5,3% от общей величины активов Банка. Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляет 160 023 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 200 тыс. руб.), что составляет 0,5% от общей величины требований к физическим лицам.

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

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

В 2018 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 231 532 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	252 732 558	125 206 731	29 632 587	407 571 876
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	1 810 300	153 022	1 963 322
- на срок от 31 до 90 дней	-	393 361	132 285	525 646
- на срок от 91 до 180 дней	-	397 347	165 913	563 260
- на срок более 180 дней	-	2 185 894	2 872 116	5 058 010
Итого просроченной задолженности	-	4 786 902	3 323 336	8 110 238
Резерв	-	(3 432 393)	(3 735 657)	(7 168 050)
Итого	252 732 558	126 561 240	29 220 266	408 514 064

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,0% от общей величины ссудной задолженности.

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

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	159 312 913	110 632 534	15 023 251	284 968 698
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	873 787	99 990	973 777
- на срок от 31 до 90 дней	-	194 244	123 488	317 732
- на срок от 91 до 180 дней	-	37 367	87 114	124 481
- на срок более 180 дней	-	1 055 430	2 928 307	3 983 737
Итого просроченной задолженности	-	2 160 828	3 238 899	5 399 727
Резерв	-	(1 973 275)	(3 284 235)	(5 257 510)
Итого	159 312 913	110 820 087	14 977 915	285 110 915

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Непросроченная задолженность	1 810 624	2 900 710	4 711 334
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	11 130	-	11 130
- на срок от 31 до 90 дней	158 762	-	158 762
- на срок от 91 до 180 дней	3 868	49 147	53 015
- на срок более 180 дней	315 256	102 075	417 331
Итого просроченной задолженности	489 016	151 222	640 238
Резерв	(428 766)	(721 221)	(1 149 987)
Итого	1 870 874	2 330 711	4 201 585

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 10,1% от общей величины прочих активов.

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

<i>тыс. руб.</i>	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Непросроченная задолженность	1 150 875	2 651 481	4 032 651
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	6 403	-	6 403
- на срок от 31 до 90 дней	7 011	-	7 011
- на срок от 91 до 180 дней	5 418	-	5 418
- на срок более 180 дней	340 868	43 488	384 356
Итого просроченной задолженности	359 700	43 488	403 188
Резерв	(373 680)	(462 813)	(836 494)
Итого	1 136 895	2 232 156	3 599 345

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9,6% от общей величины прочих активов.

Остальные категории прочих активов по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 не являются просроченными.

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

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2019 года

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расчет ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный				
															по категориям качества	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Средства в кредитных организациях	667 664	521 514	145 929	105	-	116	-	-	-	-	2 494	2 494	2 494	2 352	26	-	116	
2	Чистая ссудная задолженность	415 682 114	354 414 501	43 946 185	8 897 892	2 468 217	5 955 319	1 963 322	525 646	563 260	5 058 010	8 695 270	7 168 050	7 168 050	540 980	892 176	763 436	4 971 458	
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 442	1 879	5	5	-	22 553	-	-	-	-	22 556	22 556	22 556	-	3	-	22 553	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	10 738 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Прочие активы итого, в том числе:	6 338 256	2 053 226	3 075 811	95 822	170 351	943 046	11 130	158 762	53 015	399 596	1 199 485	1 167 160	1 167 160	205 160	20 148	75 734	866 118	
5.1.	Дебиторская задолженность	3 051 932	529 746	2 000 120	1 102	1	520 963	-	-	49 147	102 075	721 221	721 221	721 221	200 005	252	1	520 963	

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Итого обеспечения
Обеспечение I категории качества:	145 963	2 613	299 572	448 148
Собственные долговые ценные бумаги	104 867	2 435	299 572	406 874
Прочие ценные бумаги	-	-	-	-
Прочее обеспечение	41 096	178	-	41 274
Обеспечение II категории качества	9 550 647	603 314	357 235	10 511 196
Ценные бумаги субъектов РФ, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	-	-	-	-
Прочие ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	270 000	-	-	270 000
Недвижимость	8 939 182	601 857	284 206	9 825 245
Прочее имущество	238 882	461	57 470	296 813
Имущественные права	3 992	-	-	3 992
Гарантии и поручительства	98 591	996	15 559	115 146
Без обеспечения	398 817 454	1 264 947	113 774 039	513 856 440
Итого	408 514 064	1 870 874	114 430 846	524 815 784

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

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

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

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

Ссуды физическим лицам

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

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

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк может формировать резервы с учетом обеспечения соответствующей категории качества. Порядок оценки и переоценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

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

Уступка прав требования

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость приобретенных прав требований составляет 1 304 512 тыс. руб., в том числе отнесенных к IV и V категориям качества – 210 820 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 504 408 тыс. руб. и 366 061 тыс. руб., соответственно). Фактический сформированный резерв по приобретенным правам требования по состоянию на 1 января 2019 года составляет 203 222 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 355 773 тыс. руб.).

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

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

Балансовая стоимость уступленных требований на дату уступки представлены следующим образом:

тыс. руб.

Уступленные права требования, всего, в том числе:

Кредиты корпоративных клиентов

Кредиты физических лиц

Итого уступленные требования

2018 год	2017 год
1 892 567	7 811 958
168 814	16 357
2 061 381	7 828 315

В течение 2018 года Банк уступил специализированному обществу денежных требований к физическим лицам по потребительским кредитам (в т.ч. основной долг, просроченный основной долг, проценты срочные и просроченные, штрафы, пени, неустойки и пр.) в сумме 310 314 тыс. руб.

Изъятые обеспечения

В течение 2018 года и 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Данные о балансовой стоимости обеспечения, изъятого Банком, представлены ниже:

	2018 год	2017 год
Недвижимость	75 028	779 069
Внеоборотные запасы	3 465	3 529
Итого изъятого обеспечения	78 493	782 598

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный, товарный и валютный риски. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском в Банке является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным *Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»*, а также иными решениями коллегиальных органов Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П (далее – «Положение №511-П»).

В дополнение к методологии оценки рыночного риска, устанавливаемой требованиями Положения Банка России №511-П, Банк использует следующие методы оценки риска:

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VAR и систематического стресс-тестирования;

- для валютного, процентного и товарного рисков в Банке применяется методология VAR.

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

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- иные факторы риска.

Банк управляет рыночным риском путем лимитирования операций, подверженных данному виду риска, при этом мониторинг установленных лимитов осуществляется на регулярной основе, а информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	3 962 999.53	2 092 366.8
- Специальный процентный риск	2 787 873.32	1 470 870.8
- Общий процентный риск	1 175 126.21	621 496
Фондовый риск, в том числе:	580 451.78	1 289 878.1
- Специальный фондовый риск	569 942.54	9 072.5
- Общий фондовый риск	10 381.87	9 072.5
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска	127.37	1 271 733
Товарный риск, в том числе:	2 115.01	1 558.4
- Дополнительный товарный риск	352.5	259.7
- Основной товарный риск	1 762.51	1 298.7
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР+ТР+ВР))	56 819 579	42 297 542

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

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

Фондовый риск

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в таблице:

1 января 2019 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 885 378	2 652 721	1 833 578	19 179	160 080	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 082 223	-	-	-	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	477 335	139 564	36 044	33	12 194	665 170
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 671 440	21 398 538	2 926 889	-	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	270 255 082	128 392 848	9 864 206	1 928	-	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 886	-	-	-	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	-	-	-	-	10 738 227
Требование по текущему налогу на прибыль	364 984	-	-	-	-	364 984
Отложенный налоговый актив	318 411	-	-	-	-	318 411
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 783 885	-	-	-	-	5 783 885
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	792 013	-	-	-	-	792 013
Прочие активы	4 094 513	800 468	267 057	-	9 058	5 171 096
Итого активов	319 465 377	153 384 139	14 927 774	21 140	181 332	487 979 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	53 981 340	76 893 996	3 369 252	3 525	-	134 248 113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 941 162	37 386 030	8 170 650	15 316	46 121	272 559 279
Выпущенные долговые обязательства	37 953 509	4 953 088	62 753	-	-	42 969 350
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	339 493	-	-	-	-	339 493
Прочие обязательства	2 420 911	800 746	95 365	1	-	3 317 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	313 174	-	-	-	-	313 174
Итого обязательств	321 949 589	120 033 860	11 698 020	18 842	46 121	453 746 432
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	(2 484 212)	33 350 279	3 229 754	2 298	135 211	34 233 330
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	36 593 282	(33 367 086)	(3 226 196)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	34 109 070	(16 807)	3 558	2 298	135 211	34 233 330

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 034)	3 491
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	854	25 105
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	552	3 355

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Управление процентным риском осуществляется путем удержания величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	489 137	(32 253)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(489 137)	32 253

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	427 722	283 048
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(427 722)	(283 048)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	40 768	(504 101)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(40 768)	504 101

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 053 736	4 053 736	883 440	883 440
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 167 441)	(3 167 441)	(751 785)	(751 785)

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Банке России	7,40%	-	-	6,57%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	0,04%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,85%	7,04%	3,77%	11,46%	5,76%	4,10%
Чистая ссудная задолженность	9,86%	3,79%	4,48%	10,82%	3,67%	4,15%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,92%	-	-	10,11%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6,49%	3,36%	0,29%	6,75%	2,79%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,06%	2,50%	0,00%	6,09%	3,47%	0,08%
Вклады физических лиц	7,11%	2,24%	0,18%	6,97%	2,27%	1,68%
Выпущенные долговые обязательства	7,67%	1,63%	0,39%	9,60%	1,64%	0,42%

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций, выпущенных различными эмитентами в рублях, и облигаций, выпущенных в долларах США и Евро, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	178 851	178 851	364 439	364 439
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным различными эмитентами в рублях	(171 132)	(171 132)	(261 946)	(261 946)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро	3 874 884	3 874 884	519 001	519 001
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок по облигациям, выпущенным в долларах США и Евро	(2 996 308)	(2 996 308)	(489 839)	(489 839)

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от активов/ обязательств	Объем вложений тыс. руб.	% от активов/ обязательств
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	665 170	0,14	1 273 676	0,36
Чистая ссудная задолженность	408 514 064	83,72	285 110 915	79,71
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 886	0,01	1 164 085	0,33
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 738 227	2,20	13 983 164	3,91
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	134 248 113	29,59	58 608 120	17,78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 559 279	60,07	223 597 138	67,83
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>154 909 273</i>	<i>34,14</i>	<i>145 337 863</i>	<i>44,09</i>
Выпущенные долговые обязательства	42 969 350	9,47	43 622 606	13,23

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

Товарный риск

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии.

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

жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов.

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

Управление риском ликвидности входит в комплекс системы управления ликвидностью на групповом уровне. Данный комплекс включает принятие решений об уровне ликвидности с учетом прогнозного оперативного плана и стрессовых исходов. Организационная структура банка в части управления риском ликвидности включает в себя уполномоченные органы банка, подразделения, обеспечивающие поддержку принятия решений и подразделения, обеспечивающее мониторинг и систему оперативного управления. К числу уполномоченных органов относятся Совет Директоров, Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами АО «СМП Банк». Подразделениями, обеспечивающими поддержку принятия решений являются Финансовый департамент и Департамент риск-менеджмента.

Прогнозирование ликвидности производится на основе прогнозных показателей утвержденного финансового плана (оперативного плана), с учетом корректировок на риск вероятного оттока.

В качестве риск-метрики для анализа риска применяется VAR при 99% доверительном интервале на основании расчета волатильности остатков на счетах физических и юридических лиц, включая межбанковские депозиты (кроме привлеченных средств в рамках РЕПО), а также выпущенные ценные бумаги и векселя Банка за 3 года.

По состоянию на 01.01.2019 года размер размещенных депозитов в Банке России 19,0 млрд руб.

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

- принятия решений по привлечению краткосрочных кредитов (депозитов);
- принятия решений по покупке-продаже иностранной валюты;
- принятия решений по привлечению денежных средств посредством операций прямого РЕПО;
- выработки предложений по покупке-продаже ценных бумаг и драгоценных металлов;
- выработки предложений по обезличиванию остатка денежных средств в операционной кассе;
- разработки иных предложений по изменению действующей структуры активов и пассивов.

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

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

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

В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь Банк руководствуется в своей деятельности требованиями ***Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АО «СМП Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.***

В зависимости от глубины проблем с ликвидностью Банк различает четыре стадии кризиса ликвидности:

Стадия «Повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или угрозой такого снижения по причине появления на рынке негативной информации.

Стадия кризиса А выражается в том, что возможность фондирования с межбанковских рынков по ставкам для первоклассных заемщиков становится практически невозможной, а также в том, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты перевели средства в другие банки.

Стадия кризиса Б выражается в отсутствии возможности привлечь ресурсы с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам: не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные - сократили их не менее чем на половину; а также ситуацией сокращения среднесрочных квартальных остатков средств на счетах клиентов и на срочных депозитах не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов).

Стадия кризиса В означает ситуацию, когда дефолт неизбежен: такая стадия характеризуется оттоком клиентских депозитов; активы, которые можно было продать – проданы, невозможностью привлечь ресурсы на межбанковском рынке или от крупной корпоративной клиентуры.

В зависимости от стадии кризиса ликвидности возможно осуществление следующего перечня мероприятий, направленных на выход из кризиса ликвидности:

- определяются виды бизнеса, где возможно «заморозить» рост активов; определяются практические шаги в этом направлении;
- определяется возможность продажи активов, сроки продаж и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- увеличивается объем высоколиквидных активов, то есть ресурсы не размещаются на срок более 7 дней. Долговые обязательства зарубежных стран (если таковые имеются) подлежат реализации (либо по ним заключаются сделки РЕПО);
- проводятся встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей фондирования;

В случае объявления кризиса на стадии В Банк может обратиться за финансовой помощью к акционерам или в Банк России.

Полномочия по принятию решений возлагаются на Правление. Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления.

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

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

- проводит на постоянной основе мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- осуществляет прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности на этапе разработки и корректировки бизнес-плана, а также при подготовке ресурсного плана;

- проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности Банка России и выявляет требования, факторы и обязательства, оказывающие основное влияние на их значения;
- изучает систему взаимосвязи факторов, оказывающих основное влияние на показатели ликвидности, оценивает степень и значимость оказываемого данными факторами влияния на показатели среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Департамент риск-менеджмента обеспечивает мониторинг устойчивости балансовых индикаторов к стрессовым изменениям, закрепленным в **Порядке проведения стресс-тестирования в Группе АО «СМП Банк»** через оценку показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) и другим по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Данное воздействие оценивается через изменение интегральной оценки устойчивости, позволяющей Банку сохранять действующую категорию и/или мигрировать в низшую. Результаты данных изменений рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка на ежегодной основе для выработки решений по увеличению запаса ликвидности и/или сохранению действующих уровней.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

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

Выпущенные облигации классифицируются по дате погашения, установленной проспектом эмиссии. При этом три выпуска по 10,0 млрд руб., которые находятся в обращении, могут быть досрочно погашены по усмотрению эмитента – Банка с даты окончания 12 купонного периода (с 19 октября 2018 года) и любого из последующих купонных периодов вплоть до 39 купонного периода включительно.

В следующих таблицах представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, за исключением прочих финансовых активов и обязательств, которые не предусматривают договорных сроков погашения:

на 1 января 2019 года

тыс. руб.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства	8 550 936	-	-	-	-	-	-	8 550 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 779 402	-	-	-	-	2 302 821	-	11 082 223
Средства в кредитных организациях	665 170	-	-	-	-	-	-	665 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 407 714	371 701	582 392	2 636 975	5 868 312	129 773	-	35 996 867
Чистая ссудная задолженность	236 972 085	21 456 999	42 369 298	78 299 950	26 791 245	-	2 624 487	408 514 064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 886	-	1 886
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 666 936	533 454	882 224	2 146 957	508 656	-	-	10 738 227
Итого активов	288 042 243	22 362 154	43 833 914	83 083 882	33 168 213	2 434 480	2 624 487	475 549 373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	134 189 535	-	9 642	48 936	-	-	-	134 248 113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 303 957	3 556 926	27 113 573	105 584 823	-	-	-	272 559 279
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 862 088	2 877 573	26 823 839	105 345 773	-	-	-	154 909 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	6 225 763	146 647	902 717	623 223	35 071 000	-	-	42 969 350
Итого обязательств	276 719 255	3 703 573	28 025 932	106 256 982	35 071 000	0	0	449 776 742
Чистая позиция	11 322 988	18 658 581	15 807 982	-23 173 100	-1 902 787	2 434 480	2 624 487	25 772 631

на 1 января 2018 года							
тыс. руб.							
АКТИВЫ							
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Балансовая стоимость
Денежные средства	7 917 050	-	-	-	-	-	7 917 050
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 745 287	-	-	-	-	2 088 025	12 833 312
Средства в кредитных организациях	1 273 676	-	-	-	-	-	1 273 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 269 488	-	-	-	-	113 407	24 382 895
Чистая ссудная задолженность	160 134 803	18 440 222	43 534 471	47 340 048	14 363 689	-	285 110 915
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 164 085	1 164 085
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 596 927	593 891	1 368 517	2 268 128	1 155 701	-	13 983 164
Итого активов	212 937 231	19 034 113	44 902 988	49 608 176	15 519 390	3 365 517	346 665 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58 408 154	-	1 685	142 510	55 771	-	58 608 120
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	121 863 701	6 238 536	16 074 636	77 913 608	1 506 657	-	223 597 138
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	46 735 432	5 389 777	15 466 211	77 746 225	218	-	145 337 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 406 155	18 592	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	4 234 466	2 963 393	35 000 000	-	43 622 606
Итого обязательств	181 678 010	6 257 128	20 310 787	81 019 511	36 562 428	-	325 827 864
Чистая позиция	31 259 221	12 776 985	24 592 201	(31 411 335)	(21 043 038)	3 365 517	20 837 233

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»* Банк также осуществляет управление капиталом.

Основные задачи управления капиталом Банка включают в себя:

- обеспечение ежедневного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие неожиданных убытков от реализации всех рисков Банка, включая потенциальные риски;
- планирование регуляторного и внутреннего капитала на горизонтах бизнес-планирования и на стратегическом горизонте;
- обеспечение доступности дополнительных источников капитала на случай реализации стрессового сценария.

Достаточность внутреннего капитала предполагает, что собственных средств (доступного капитала) Банка хватает для покрытия неожиданных на горизонте планирования потерь по каждому значимому риску, а также суммы резерва по капиталу, поддерживаемому для целей покрытия неожиданных потерь от реализации всех остальных рисков, в том числе потенциальных рисков.

Максимально допустимое значение достаточности внутреннего капитала устанавливается склонностью к риску (риск-аппетитом), контроль показателя осуществляется при помощи установленных лимитов.

Доступный капитал Банка определяется как собственные средства (капитал) Банка по РСБУ согласно требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» №395-П.

Достаточность внутреннего капитала определяется как отношение размера внутреннего капитала Банка к его собственным средствам (капиталу) и контролируется на регулярной основе в рамках отчетности по рискам.

Процедуры планирования капитала на уровне Банка включают в себя следующие этапы:

- планирование спроса на капитал, а именно объем и структура капитала, необходимые для покрытия совокупного уровня рисков с учетом бизнес- и стратегических целей Банка;
- определение возможного объема и структуры предложения капитала (с учетом дополнительного привлечения);
- оптимизация Стратегии развития Банка и его бизнес-плана для обеспечения целевой достаточности регуляторного и внутреннего капитала;
- плановых уровней рисков – в части рисков, оценка которых осуществляется в соответствии с методами, установленными Банком России;
- плановый уровень и плановую структуру капитала, а именно:
 - плановый уровень и структуру внутреннего капитала, требующегося для покрытия значимых рисков,
 - плановый уровень и структуру доступного капитала, то есть капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

На основании плановых уровней, а также структуры рисков и капитала, в том числе с учетом склонности к риску (риск-аппетита) Банка разрабатывается система верхнеуровневых лимитов, ограничивающая уровень значимых рисков, а также лимитов по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Структура лимитов на капитал, а также порядок и периодичность их контроля должны обеспечивать своевременное выявление и эффективное устранение угроз достаточности капитала, при этом учитывать стратегические приоритеты развития бизнеса, способствовать максимизации эффективности использования капитала и обеспечивать соблюдение регуляторных требований Банка России к ВПОДК.

Лимиты на капитал утверждаются в рамках каждого утверждения/пересмотра бизнес-плана Банка, а также Стратегии развития Банка: в случае, если такой пересмотр влечет за собой изменение целевого уровня объемных операций Банка или целевой структуры операций.

Предложения по структуре и уровню лимитов разрабатываются Финансовым департаментом Банка совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Система верхнеуровневых лимитов на капитал Банка является динамической, то есть установленные лимиты могут быть скорректированы с учетом следующих условий:

- лимиты могут быть перераспределены между рисками и/или бизнес-направлениями Банка (в связи с необходимостью своевременно реагировать на изменяющую рыночную ситуацию) – при условии, что такое перераспределение не приводит к нарушению установленного риск-аппетита,
- лимиты могут быть пропорционально увеличены в случае, если на горизонте планирования объективно ожидается увеличение размера доступного капитала (собственных средств) Банка – при условии сохранения планового уровня достаточности регуляторного и внутреннего капитала.

Система лимитов включает в себя установленные границы для «красной» зоны (предельные значения лимитов) и «желтой» зоны (сигнальные значения лимитов), символизирующие различные уровни угрозы нарушения лимитов.

Для каждого из сигнальных значений Банк разрабатывает корректирующие мероприятия, направленные на недопущение превышения лимитов.

При проведении стресс-тестирования Банка определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться в случае реализации стрессового сценария, а также разработаны мероприятия по привлечению дополнительного капитала в целях восстановления приемлемого для Банка уровня достаточности капитала в случае реализации стресс-сценария.

Подробные требования к процедуре стресс-тестирования установлены в *Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк»*, а также в *Порядке проведения стресс-тестирования в Группе АО «СМП Банк»*.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 2018 год и за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	2018 год		2017 год	
	Члены Совета Директоров	Члены Правления	Члены Совета Директоров	Члены Правления
Краткосрочные вознаграждения	70 000	90 585	70 000	51 647
Прочие долгосрочные вознаграждения (отложенные выплаты)	-	36 126	-	5 880
	70 000	126 711	70 000	57 527

Операции с дочерними и зависимыми предприятиями

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	2 650	-
Чистая ссудная задолженность	214 687 681	150 140 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 881	1 506 068
Прочие активы	416 424	432 044
Средства кредитных организаций	48 578 011	52 636 786
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	266 389	2 742 652
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	291 861	58 875
Безотзывные обязательства кредитной организации	135 669 371	48 807 719
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 000	4 000

Суммы доходов и расходов по операциям с дочерними и зависимыми предприятиями Банка за 2018 год и 2017 год, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	9 344 945	8 317 094
Процентные расходы	(3 786 596)	(3 961 487)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(119 949)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	167 793	(1 270 064)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	250	250
Комиссионные доходы	476 757	219 851
Комиссионные расходы	(43 775)	(46 176)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(17 829)
Прочие операционные доходы	15 256	15 893
Операционные расходы	(33 279)	-
Возмещение по налогам	(4 811)	-

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит предприятия, находящиеся под общим контролем акционеров, и предприятия, находящиеся под значительным влиянием Банка согласно условиям договоров залога, заключенных в обеспечение требований по кредитным договорам.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность	8 740 249	554 755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль убыток	1 409 039	-
Прочие активы	428 563	13 601
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 012 344	-
Выпущенные долговые обязательства	106 683	-
Прочие обязательства	22 696	2 271
Средства акционеров (участников)	-	3 293 735
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 722	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 866 973	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 184 261	2 049 732

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 2018 год и 2017 год, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	734 163	430 118
Процентные расходы	(479 341)	(188 751)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(29 910)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	437	-
Комиссионные доходы	170 812	52 914
Комиссионные расходы	(80)	468
Изменение резерва по прочим потерям	(10 414)	(6 460)
Прочие операционные доходы	248	541
Операционные расходы	(70)	(1 239)

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

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон, также как в 2017 году.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

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

За 2018 год проведено 38 заседаний Совета директоров, в том числе 14 заседаний по вопросам системы оплаты труда. Размер выплаченного вознаграждения за участие в работе Совета директоров за 2018 год составил 70 000 тыс. руб.

В течение 2018 года на заседания Совета Директоров выносились следующие вопросы относительно системы оплаты труда Банка:

- О внесении изменений в организационную структуру;
- Об утверждении результатов оценки состояния корпоративного управления по итогам 2017 года;
- О составе Правления;
- Методика расчета дополнительной премии работников региональной сети Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (Редакция 3);
- Положение об индексации заработной платы работников АО «СМП Банк» (Редакция 1);
- Перечень должностей руководителей (работников) АО «СМП Банк», принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.
- ОСНГ выплате вознаграждений.
- О составе Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров АО «СМП Банк».

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

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2019:

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

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

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

В 2018 году проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Вознаграждение за участие в работе Комитета членам Комитета не выплачивалось.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2018 году не проводились.

Система оплаты труда строится в соответствии со следующими принципами:

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

Система оплаты труда включает в себя следующие элементы заработной платы:

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

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

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

- Кадровая политика в области оплаты труда;
- Перечень должностей руководителей (работников) принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Положение о системе ключевых показателей эффективности;
- Положение об оплате труда работников;
- Методика расчета дополнительной премии работников региональной сети Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (Редакция 3);
- Положение об индексации заработной платы работников АО «СМП Банк» (Редакция 1).

В 2018 и 2017 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Банк не имел по состоянию на 01.01.2019 обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

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

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

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

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

Стимулирующие выплаты работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависят только от выполнения ключевых

показателей эффективности своих подразделений и не зависят от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

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

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

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

- **Общепанковский КПЭ** – показатель, отражающий достижение целей Банка. Ежегодно Председатель Совета директоров Банка определяет общепанковский КПЭ. В 2018 г. Общепанковским КПЭ является «Достижение планового положительного финансового результата».

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

Система ключевых показателей эффективности деятельности строится на основе следующих принципов:

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

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

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

–прозрачности, измеримости и непротиворечивости показателей.

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

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

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

–по типу методологии расчета коэффициента выполнения КПЭ;

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

Карта КПЭ разрабатывается и утверждается для следующих работников АО «СМП Банк»: Члены Правления, Руководитель ССП, Корпоративный секретарь, Управляющий филиалом, Директор операционного офиса, Директор кредитно-кассового офиса, Директор дополнительного офиса, Руководители (работники) принимающие риски, при необходимости Карта КПЭ разрабатывается и утверждается для отдельных руководителей, работников и подразделений Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Премии, выплаченные в 2018 году членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не относились к категории гарантированных выплат.

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

Долгосрочных вознаграждений работникам кредитной организации не предусмотрено.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составил в 2018 году 921 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 731 тыс. руб.

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

№ п/п	Категория персонала	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	Списочная численность персонала Банка, всего в том числе	3 164	1 933
2	Численность Совета директоров и Правления Банка	10	10
3	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	36	46

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

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2018 год	за 2017 год
1	Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (в том числе расходы по выплате других вознаграждений со сроком исполнения в течении годового отчетного периода и в течении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) (символы 48101 и 48102 (формы 0409102) всего, тыс.руб. в том числе:	2 583 001	2 161 358
1.1	Совет директоров и Правление Банка*)	160 585	121 647
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	109 206	86 897
2	Доля расходов на оплату труда членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем фонде оплаты труда, процент	4,9	9,6
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102), тыс.руб.	620 777	532 497
4	Общая сумма невыплаченного отсроченного долгосрочного вознаграждения (нефиксированная часть, по дисконтированной стоимости) (данные по состоянию на 01.01.2019, бал.счет 60349)	66 233	14 247

4.1	Совет директоров и Правление Банка	36 126	5 880
4.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	30 107	8 367
5	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0

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

15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.А. Левковский

М.В. Сергеева

28 марта 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 123 листа(ов)