

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО  
ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(АО «МСП БАНК») за 2017 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	6
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ.....	6
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ).....	7
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	11
4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ.....	11
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	11
5.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА И СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	11
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	17
5.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	17
5.4. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	20
5.5. СОБЫТИЯ, ПРИЗНАННЫЕ БАНКОМ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИМИ СОБЫТИЯМИ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	20
5.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД.....	20
5.7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».....	21
5.8. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД.....	21
5.9. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ.....	21
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	21
6.1. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	21
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	22
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	22
6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	23
В ТАБЛИЦЕ ПРЕДСТАВЛЕНА ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:.....	29
6.5. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	30
6.6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	30
6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	32
6.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....	32
6.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	34
6.10. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	35
6.11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	36
6.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ И УСЛОВИЯХ ИХ ВЫПУСКА.....	36
6.13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	37
6.14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	38
6.15. ИНФОРМАЦИЯ ПО ВНЕБАЛАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ.....	39
6.16. НЕСОПОСТАВИМЫЕ ДАННЫЕ.....	39
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	39
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВОССТАНОВЛЕНИИ (СОЗДАНИИ) РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	39
7.2. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	40
7.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ ДОХОДА (РАСХОДА) ПО НАЛОГАМ.....	40

7.4. ИНФОРМАЦИЯ О СУММАХ РАСХОДОВ ИЛИ ДОХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ СТАВОК НАЛОГА И ВВЕДЕНИЕМ НОВЫХ НАЛОГОВ.....	40
7.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	40
7.6. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	41
7.7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	41
7.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ИНВЕСТИЦИЙ.....	41
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	41
8.1. ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	41
8.2. СТРУКТУРА КАПИТАЛА.....	42
9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	48
9.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	48
9.2. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	49
9.3. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ (ПОКАЗАТЕЛЕ) КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	49
10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	49
10.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	49
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ.....	50
11.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ.....	50
11.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА.....	51
11.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	53
11.4. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДЫ ИХ ОЦЕНКИ.....	55
11.5. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ.....	58
11.6. СОСТАВ И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ.....	60
11.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	62
11.8. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН И ВАЛЮТ.....	62
12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ.....	67
12.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	67
12.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	74
12.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	81
12.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	82
12.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ И ДИВИДЕНДАХ, ПРИЗНАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ВЫПЛАТ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ).....	86
13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.....	87
14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	87
15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	90
15.1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМИТЕТЕ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ АО «МСП БАНК».....	90
15.2. ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И О ЛИЦАХ, ПРОВЕДИВШИХ ТАКУЮ ОЦЕНКУ, А ТАКЖЕ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ И РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА, ВЫРАБОТАННЫХ ПО ИТОГАМ ТАКОЙ ОЦЕНКИ.....	91
15.3. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	91
15.4. ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ.....	91
15.5. СВЕДЕНИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	92
15.6. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	92
15.7. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	92
15.8. ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	93
15.9. ИНФОРМАЦИЯ О СООТНОШЕНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С РАЗМЕРОМ ВЫПЛАТ ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ	

<b>РИСКОВ, СВЕДЕНИЯ О ЗАВИСИМОСТИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ ОТ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ УКАЗАННЫХ ЛИЦ, ОПИСАНИЕ МЕР, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ В СЛУЧАЕ НИЗКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ИХ РАБОТЫ.....</b>	<b>93</b>
<b>15.10. СПОСОБЫ КОРРЕКТИРОВКИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ С УЧЕТОМ ДОЛГОСРОЧНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ.....</b>	<b>94</b>
<b>15.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ВЫПЛАТ, ОТНОсяЩИХся К НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА.....</b>	<b>94</b>
<b>15.12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ.....</b>	<b>94</b>
<b>16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....</b>	<b>96</b>
<b>17. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>96</b>
<b>18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....</b>	<b>97</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) за 2017 год, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У), Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – указание №3081-У) и Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»; форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»; форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>) в срок не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет направлена на утверждение годовому собранию акционеров Банка, которое планируется провести до 30 июня 2018 года.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) учреждено на основании Федерального закона от 22.02.1999 № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке – АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 08 августа 2008 г. до 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

С 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (краткое наименование АО «Корпорация МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 11 февраля 2015 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015, выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.

29 декабря 2017 года рейтинговым агентством «АКРА» АО «МСП Банк» присвоен следующий рейтинг:

Кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации – А+(RU), прогноз стабильный.

Общее количество работников Банка на 1 января 2018 и 2017 года составляло, соответственно, 449 и 395 человек.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, окончившийся на указанную дату.

Все формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

АО «МСП Лизинг» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) – удельный вес акций, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – финансовый лизинг.

ЗПИФ «МИР» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) – удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

АО «Корпорация МСП» (109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1) является головной организацией банковского холдинга, осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год, подготовленная по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) размещена на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

#### 4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Основной целью Банка является, с одной стороны, продолжение финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в первую очередь сегментов, входящих в число приоритетов АО «Корпорация МСП» и государства, с другой стороны – задание новых современных стандартов на рынке финансирования МСП путем внедрения передовых технологий и решений, повышения качества обслуживания, предложения полного спектра услуг. При этом определяется следующие 3 ключевых направления деятельности Банка по финансовой поддержке МСП:

- прямая финансовая и гарантийная поддержка с фокусом на приоритетных сегментах;
- секьюритизация портфелей кредитов МСП;
- реализация совместных программ с Корпорацией МСП в части лизинга, факторинга, прямых инвестиций, а также поддержки спец-сегментов.

Развитие прямой финансовой и гарантийной поддержки, как и в целом прямого обслуживания клиентов – самое приоритетное и ключевое направление деятельности Банка. Основной задачей развития данного направления является предоставление высококачественных финансовых услуг всем субъектам МСП, расположенным на всей территории РФ и имеющим потребность в современных инновационных банковских услугах для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей. При этом Банк будет разделять данную деятельность по следующим направлениям:

- прямая финансовая поддержка МСП на условиях, соответствующих нижней границе рынка;
- прямая финансовая поддержка МСП на льготных условиях, на условиях значительно ниже рыночных, в целях финансирования приоритетных социально значимых ниш/направлений.

Ключевым сегментом для Банка является финансирование участников закупок. При этом Банк работает как с действующими участниками закупок, так и с потенциальными, а также с группами компаний, в которые входят субъекты МСП - участники закупок.

Помимо этого, важным направлением работы Банка является оказание финансовой поддержки МСП на льготных условиях в приоритетных социально-значимых нишах/направлениях (например, ДФО, моногорода, сельхозкооперация, ИМП, и т.д.)

№ п/п	Наименование продукта	Направление	Описание
<b>Прямое кредитование</b>			
1	«Госконтракт – Оборотный»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, участвующих в закупках в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ, кредит на пополнение оборотных средств
2	«Приоритет – Оборотный»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, кредит на пополнение оборотных средств
3	«Экспресс – Оборотный»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, кредит на пополнение оборотных средств, предусматривающий ускоренное рассмотрение заявок
4	«Экспресс на текущие цели», включая спецсегмент «Женское-предпринимательство»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, кредит на пополнение оборотных средств, предусматривающий ускоренное рассмотрение заявок и специальные условия для приоритетных сегментов и социально-значимых сегментов
5	«Кооперация»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП - сельхозкооперативов, кредит на пополнение оборотных средств
6	«Предэкспорт»	Прямое	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП –

№ п/п	Наименование продукта	Направление	Описание
		кредитование МСП	сельхозкооперативов, осуществляющих экспортную деятельность, кредит на пополнение оборотных средств
7	Экспресс на инвестиции, включая спецсегмент «Женское-предпринимательство»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, кредит на инвестиционные цели, предусматривающий ускоренное рассмотрение заявок и специальные условия для приоритетных сегментов и социально-значимых сегментов
8	«Инвестиционный кредит»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, кредит на инвестиционные цели, предусматривающий ускоренное рассмотрение кредитных заявок
9	«Инвестиционный проект»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, кредит на инвестиционные цели
10	«Агропарк»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП - сельхозкооперативов, кредит на инвестиционные цели по созданию и развитию агропарков
11	«Развитие моногородов»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность в моногородах, кредит на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств
12	«Свободный порт Владивосток»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, резидентов ТОСЭР «Свободного порта Владивосток», кредит на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств
13	«Дальневосточный гектар»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, для освоения и развития бизнеса на земельном участке, полученном в рамках программы «Дальневосточный гектар», кредит на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств
14	«Опережающее развитие»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, резидентов ТОСЭР ДФО, кредит на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств
15	«Приграничные территории»	Прямое кредитование МСП	Осуществление прямой кредитной поддержки субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность на приграничных территориях ДФО и специализирующихся на экспортной деятельности, кредит на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств

В 2017 году Банк произвел оптимизацию действующей продуктовой линейки в рамках двухуровневой системы:

№ п/п	Наименование продукта	Направление	Описание
<b>Двухуровневая система</b>			
16	МСП - Перегрузка	Банки-партнеры	Осуществление кредитной поддержки Субъектов МСП, через Банки-партнеры
17	Гарантия среднему бизнесу	Банки-партнеры	Осуществление гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства, реализующих инвестиционные проекты
18	МСП – Стабильность	Банки-партнеры	Поддержание и развитие деятельности Субъектов МСП, имеющих денежные средства на счетах (расчетные, депозитные) в Кредитной организации на дату отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций
19	Фактор развития – Банк	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через банки
20	Фактор развития – Компания	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через факторинговые компании
21	Фактор закупки - Компания	Факторинг	Финансирование под уступку денежного требования в целях исполнения контрактов в рамках Федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ.
22	Лизинг – Региональный потенциал МСП	Лизинг	Имущественная поддержка субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в регионах с приоритетом государственного развития и в моногородах категории 1 и категории 2.
23	Лизинг – Приоритет МСП	Лизинг	Имущественная поддержка субъектам МСП, относящимся к целевым приоритетным сегментам, в приобретении ими оборудования и/или спецтехники в целях поддержания и развития хозяйственной деятельности Субъектов МСП
24	Лизинг – Целевой	Лизинг	Имущественная поддержка в развитии бизнеса Субъектов МСП при приобретении ими нового и/или расконсервированного нового и/или восстановленного оборудования и/или спецтехники с использованием



№ п/п	Наименование продукта	Направление	Описание
			механизма лизинга.
25	Лизинг – Выгодные условия	Лизинг	Осуществление поддержки Субъектов МСП в период наиболее сильного влияния неблагоприятной макроэкономической ситуации и внешнеполитической конъюнктуры, создание возможностей для Субъектов МСП снизить долговую нагрузку по заключенным договорам лизинга.
26	Микрозаем МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Предоставление займов субъектам МСП (в качестве обеспечения может выступать государственная гарантия субъекта РФ среди прочих)
27	Микрозаем 2-го уровня для МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, посредством предоставления им финансирования через Организации инфраструктуры 1-го уровня
28	Инвестиционный заем МСП	Фонды поддержки МСП	Долгосрочное финансирование Субъектов МСП для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ
29	МФО Регион	Микрофинансирование (через МФО)	Предоставление займов субъектам МСП через микрофинансовые организации предпринимательского финансирования, имеющих в составе учредителей (участников) или акционеров субъекта Российской Федерации и/или муниципального образования с долей не менее 50%.

В 2017 году Банк продолжил реализацию следующих направлений:

-предоставление гарантий по обязательствам субъектов МСП в рамках Национальной гарантийной системы (НГС);

В рамках данного направления был разработан ряд новых гарантийных продуктов.

-предоставление прямых гарантий субъектам МСП – участникам закупок в рамках Федеральных законов от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

Предоставление гарантий в рамках НГС			
30	Прямая гарантия для инвестиций	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП перед банком-партнером по инвестиционным кредитам
31	Прямая гарантия для застройщиков	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП, обеспечивающего на принадлежащем ему или иному правообладателю земельном участке строительство, реконструкцию, капитальный ремонт объектов капитального строительства, перед банком-партнером по кредиту, предоставленному для такого строительства
32	Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение требований банка-партнера к Субъекту МСП по гарантии, выданной или выдаваемой в обеспечение исполнения обязательств субъекта МСП по контракту, согласно Федеральным законам № 44-ФЗ и № 223-ФЗ
33	Прямая гарантия для обеспечения кредитов на исполнение контракта	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП перед банком-партнером по кредиту, привлеченному на цели исполнения контракта согласно Федеральным законам № 44-ФЗ и № 223-ФЗ
34	Прямая гарантия для обеспечения кредитов предприятиям, зарегистрированным в Республике Крым и/или городе федерального значения Севастополь	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП, зарегистрированного на территории Республики Крым и/или города Севастополь, перед банком-партнером по кредитам на цели приобретения товаров и сырья
35	Прямая гарантия для обеспечения финансирования индустриальных парков	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП, являющегося управляющей компанией, застройщиком либо собственником имущества индустриального парка, перед банком-партнером по кредитам на цели строительства/реконструкции объектов инфраструктуры индустриального парка
36	Прямая гарантия для обеспечения выданных кредитов	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП перед банком-партнером по инвестиционным кредитам

37	Прямая гарантия для обеспечения реструктурируемых/рефинансируемых кредитов	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП перед банком-партнером по инвестиционным кредитам в случае его реструктуризации/рефинансирования
38	Прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП, относящегося к неторговому сектору, перед банком-партнером по кредитам на пополнение оборотных средств
39	Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия)	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП перед банком-партнером по кредитам при условии наличия в составе обеспечения поручительства региональной гарантийной организации
40	Прямая гарантия для Дальнего Востока и моногородов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для Дальнего Востока и моногородов)	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП, зарегистрированного на территории ДФО и/или моногорода, перед банком-партнером по кредитам при условии наличия в составе обеспечения поручительства региональной гарантийной организации
41	Прямая гарантия для экспортеров, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для экспортеров)	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП перед банком-партнером по кредитам в целях финансирования экспортных контрактов при условии наличия в составе обеспечения поручительства региональной гарантийной организации
42	Прямая гарантия для сельскохозяйственных кооперативов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия сельскохозяйственных кооперативов)	Банки-партнеры	Предоставление гарантий в обеспечение обязательств Субъекта МСП, являющимся сельскохозяйственным потребительским кооперативом/производственным кооперативом, перед банком-партнером по кредитам при условии наличия в составе обеспечения поручительства региональной гарантийной организации
<b>Предоставление прямых гарантий участникам закупок в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ</b>			
43	Тендерная гарантия	Прямая гарантия	Предоставление гарантий в пользу заказчика в обеспечение обязательств Субъекта МСП по заключению контракта в случае выигрыша в конкурсе
44	Гарантия возврата аванса	Прямая гарантия	Предоставление гарантий в пользу заказчика в обеспечение обязательств Субъекта МСП по возврату аванса по контракту
45	Гарантия исполнения контракта	Прямая гарантия	Предоставление гарантий в пользу заказчика в обеспечение обязательств Субъекта МСП по контракту

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов», АО «МСП Банк» был назначен оператором государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства.

АО «МСП Банк» продолжает осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 19.12.2016 № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов».

#### 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017	на 31 декабря 2016
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	22 294 078	23 270 283
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 244 237	(5 880 091)
Балансовая стоимость активов	94 801 160	123 233 574
Чистая ссудная задолженность	63 329 839	104 114 449
Привлеченные средства	73 670 426	107 312 121

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 3,2 млрд руб. Основными факторами роста прибыли стали улучшение качества кредитного портфеля в связи с изменением его структуры – сокращение двухуровневой финансовой поддержки субъектов МСП и переориентирование на прямое кредитование и погашение межбанковских кредитов.

#### 4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд Банка, направляется на формирование иных внутренних фондов или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Учитывая отрицательный финансовый результат Банка за 2016 год, основания и источники выплаты дивидендов по акциям АО «МСП Банк» отсутствуют.

### 5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 5.1. Принципы, методы оценки и учета и существенных операций и событий

В течение отчетного периода 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), которое утратило силу в связи с вступлением в действие с 03.04.2017 Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», иными нормативными документами Банка России, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

При разработке Учетной политики использованы следующие принципы бухгалтерского учета:

**Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осмотрительность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом настоящая Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Основание отражения операций в бухгалтерском учете, документирование.** Финансово-хозяйственная деятельность отражается в балансе Банка по мере её осуществления. Вся финансово-хозяйственная деятельность Банка

должна иметь документальное оформление. Основанием для составления платежных, расчетных и иных документов, отражающих запись по счетам бухгалтерского учета, являются договоры, распоряжения руководства или уполномоченных работников Банка, реестры, сметы, счета и др. (далее первичные документы).

День отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (дата валютирования) или поступления документов (кроме документов по корреспондентским и иным счетам Банка), если документы поступили в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, после совершения операции, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с настоящей Учетной политикой и нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящей Учетной политикой и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

План счетов бухгалтерского учета. Для отражения финансово-хозяйственной деятельности Банка применяется план счетов бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 3 апреля 2017 года № 579-П. Учетной политикой Банка и положениями о совершении операций может устанавливаться порядок дополнительной детализации и нумерации лицевых счетов по отдельным балансовым счетам. В целях своевременного и надлежащего учета Департамент учета и отчетности Банка имеет право вводить изменения в порядки дополнительной детализации и нумерации счетов, не затрагивающие основных принципов бухгалтерского учета.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка в 2017 и 2016 годах не изменились.

## Имущество Банка

Имущество Банка в зависимости от его стоимости, вида имущества и срока использования, учитывается отдельно в следующей классификации:

- основные средства;
- материальные запасы;
- нематериальные активы;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Единицей бухгалтерского учета имущества Банка является инвентарный объект.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал Банка;
- полученных безвозмездно и по договору дарения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Материальные запасы и капитальные вложения принимаются на баланс Банка в оценке первоначальной стоимости аналогичной основным средствам.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в порядке, определенном Банком России.

#### Амортизация

Стоимость основных средств, нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, капитальных вложений в арендованное имущество, находящихся в эксплуатации, погашается посредством начисления амортизации, с отнесением на расходы Банка. Амортизация начисляется независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

#### Принципы признания доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

#### Учет операций с ценными бумагами. Критерии и процедуры

Стоимость ценных бумаг. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг понимается стоимость цена сделки по приобретению ценных бумаг, включая накопленный процентный (купонный) доход и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В дополнительные издержки включаются все затраты, независимо от их величины.

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

Метод определения текущей (справедливой) стоимости. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга лицами/сторонами.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Банком России.

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг. Приобретенные ценные бумаги классифицируются в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи». Классификацию (переклассификацию) осуществляет Департамент Казначейство или иное подразделение – инициатор заключения сделки по покупке ценных бумаг в зависимости от целей приобретения (бизнес-моделей Банка по работе с активами).

Банк может переклассифицировать ценные бумаги в порядке, установленном Банком России.

Учет приобретенных ценных бумаг. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в соответствии с классификацией:

- ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости (б/с № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (б/с № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (б/с 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»).

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию «ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи», при соблюдении условий, определенных Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

Процентный (купонный) и дисконтный доходы по ценным бумагам. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) по ценной бумаге ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «ПКД начисленный», открываемом (открываемых) на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена ценная бумага, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства, приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Переоценка ценных бумаг. Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым надежно может быть определена текущая (справедливая) стоимость.

Переоценка производится:

- Ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- В течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) на дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);
- В случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 5% переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Выбытие (продажа, погашение) ценных бумаг. По эмиссионным ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ISIN, устанавливается способ оценки выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг – метод ФИФО. По остальным ценным бумагам стоимость определяется по каждой ценной бумаге.

Учет векселей. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными по ценным бумагам.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечаниях к бухгалтерскому балансу.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при

определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:

- информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;
- в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;
- в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;
- в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Финансовый результат по данным ценным бумагам уменьшается в связи с созданием резерва на возможные потери.

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные, например, на основе рыночного, доходного или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, превышает критерий существенности, оценка текущей (справедливой) стоимости не может быть признана надежной. Критерий существенности устанавливается равным 5 (пяти) процентам от среднего значения расчетных оценок текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе долевых) не может быть признана надежной, в случае отсутствия исходных данных для оценки текущей (справедливой) стоимости или при наличии обоснованного суждения о возможности отсутствия исходных данных для оценки текущей (справедливой) стоимости в будущем (в периоде до ожидаемого срока выбытия ценной бумаги).

В Банке утверждена Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов № 1146-М от 01.12.2017 г.

#### Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Расчет и учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

В целях настоящего пункта стоимость активов и обязательств Банка, отраженных в бухгалтерском учете в иностранной валюте, принимается для расчета временных разниц в сумме рублевого эквивалента по официальному курсу ежедневного баланса на конец отчетного периода.

Аналитический учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, счетов по изменению добавочного капитала и финансового результата на отложенный налог на прибыль ведется на соответствующих балансовых счетах итоговыми суммами.

#### Учет срочных сделок, конверсионных операций с иностранной валютой, переоценки счетов, производных финансовых инструментов

Учет срочных сделок, конверсионных операций в иностранной валюте, переоценки счетов, ПФИ, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки:

В дату заключения требования и обязательства по указанным операциям подлежат учету в разделе «Г», в соответствии со сроками до наступления расчетов по этим требованиям и обязательствам. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке. Если сумма требований (обязательств) по финансовым активам не является фиксированной величиной и определяется расчетным путем, исходя из условий сделки и значения определяющих переменных, то размер требований (обязательств), подлежащих учету, рассчитывается исходя из текущих значений указанных переменных.

Курсовые разницы, возникающие при учете срочных и конверсионных сделок, относятся непосредственно на счета доходов и расходов. Переоценка счетов в иностранной валюте ведется в установленном ЦБ РФ порядке.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». ПФИ также признаются договоры (кроме сделок с последней датой расчетов не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), 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.

#### Отдельные вопросы ведения кассовых операций

Порядок ведения кассовых операций и операций по хранению ценностей и документов установлен отдельным «Положением об осуществлении операций с ценностями Банка» от 03 августа 2015 года № 871-П.

#### Особенности учета отдельных операций по предоставлению (размещению) денежных средств

Учет операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на размещение денежных средств совершается в соответствии с нормативными актами Банка России.

Полученное (предоставленное) обеспечение договоров размещения средств учитывается на соответствующих внебалансовых счетах в размере, определенном договором обеспечения или иным правовым способом. Если сумма обязательств явно не выражена, то она подлежит расчету исходя из максимально возможного размера обеспечиваемых обязательств в течение срока действия обеспечения. В этом случае для целей учета сумма обеспечения определяется на дату отражения обеспечения в учете. Полученное обеспечение отражается на соответствующих счетах не ранее первого предоставления средств. Если полученное обеспечение обременено обязательствами по ранее предоставленным средствам (в том случае другими кредиторами), то такое обеспечение подлежит учету после снятия такого обременения.

Отражение в учете изменения суммы обеспечения в соответствии с настоящим пунктом Учетной политики осуществляется в дату погашения обязательств должника или получения Банком судебного акта судебного органа, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Определение балансового счета для учета кредита с разовой выдачей и транша кредитной линии с индивидуальными условиями погашения транша, в зависимости от срока и порядка погашения.

Балансовый счет определяется в момент совершения операции (выдачи кредита) и подлежит изменению в соответствии с изменениями условий кредитного договора о сроке погашения в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если учет транша должен осуществляться на балансовом счете, на котором уже открыт лицевой счет по учету ранее выданного транша по данному кредиту, то допускается вести учет траншей на одном счете.

Определение балансового счета для учета кредитной линии, в зависимости от срока кредита и порядка его погашения.

Балансовый счет определяется в момент совершения операции (выдачи кредита) и подлежит изменению в соответствии с изменениями условий кредитного договора о сроке погашения в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если учет транша должен осуществляться на балансовом счете, на котором уже открыт лицевой счет по учету ранее выданного транша по данному кредиту, то допускается вести учет траншей на одном счете.

Погашение кредитов в соответствии с графиком погашения и досрочно (если иное не установлено договором) осуществляется по методу ФИФО, т.е. сначала погашается ссудная задолженность по траншу с наиболее ранней датой выдачи, а затем последовательно с более поздними датами выдачи.



Требования Банка к должнику в сумме процентов, начисленных сверх обычной (неповышенной) процентной ставки по обязательству должника в случае полного или частичного неисполнения либо несвоевременного исполнения должником своих обязательств по кредитному или иному договору, в целях бухгалтерского учета признаются мерой ответственности должника (санкцией) за нарушение договорных обязательств. Таким образом, в бухгалтерском учете в качестве процентов признаются проценты, начисленные по обычной процентной ставке, а суммы, начисленные сверх обычной процентной ставки, учитываются в порядке аналогичном учету санкций (неустоек, штрафов, пеней и т.д.).

#### Учет отдельных операций

##### Доходы и расходы будущих периодов

Доходами и расходами будущих периодов являются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах и следующих временных интервалах отчетного периода. На счетах доходов и расходов будущих периодов учитываются платежи, не требующие дальнейшего подтверждения выполнения работ (услуг), в противном случае такие суммы подлежат учету на счетах по учету дебиторов и кредиторов (или требований и обязательств по прочим операциям) до момента исполнения.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, временным интервалом является календарный месяц. Если определить конкретный отчетный период и временной интервал, к которым относится дебиторская или кредиторская задолженность, не представляется возможным, то указанная задолженность учитывается на счетах по учету дебиторов или кредиторов.

##### Дебиторы и кредиторы

В целях достоверного и детализированного учета расчетов по хозяйственным операциям используется «Рабочий план по лицевым счетам дебиторов и кредиторов».

Дебиторская задолженность, по которой Банк принимал меры к взысканию (досудебные и судебные) и по которой срок исковой давности истек, списываются по решению руководства и относится на финансовые результаты Банка.

Кредиторская задолженность Банка, не истребованная по истечении срока исковой давности (за исключением сделок, на которые срок исковой давности не распространяется), подлежит списанию в доходы Банка, если нормативными документами, договором или иными обязательствами не определено иное.

##### Оплата труда

Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

Оплата по заключенным с физическими лицами договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и в сроки, установленные такими договорами.

##### Расчеты с бюджетом

Начисления и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, осуществляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством. Лето учете предоплаты по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаям делового оборота.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

#### 5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. В 2017 году изменения в Учетную политику Банка не вносились. Расхождений в сопоставимости отчетных данных нет.

#### 5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики принимаются оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### Условные обязательства некредитного характера и резервы-оценочные обязательства некредитного характера,

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (т.е. вероятность наступления обязанности должна быть больше 50 процентов);
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы - оценочные обязательства некредитного характера – обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

#### Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### Резерв на возможные потери

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2016 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

### Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует возможность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли по соответствующему виду налога. При оценке вероятности будущей реализации отложенного налогового актива используются различные факторы, включая прошлые результаты операционной деятельности, планы операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков на будущие периоды и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты будут отличаться от оценок, или если данные оценки будут скорректированы в будущем, то это может оказать влияние на финансовое положение Банка. Если оценка возможности реализации отложенного налогового актива в будущем свидетельствует о том, что балансовая величина отложенного налогового актива должна быть снижена, данное снижение признается в отчете о финансовых результатах.

### Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью (текущей (справедливой) стоимостью) актива или обязательства признается цена, которая была получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости представлена в п.5.1 настоящей Пояснительной информации.

### Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств, включая капитальные вложения по арендованным основным средствам, Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- определяемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

### Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными актами и разъяснениями Банка России.

В целях бухгалтерского учета отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По активам Банка, отнесенным к I-III категориям качества, получение дохода признается определенным. Доходы, полученные по таким активам, подлежат учету на счетах доходов. Прочие доходы по активам Банка, отнесенным к IV-V категориям качества, подлежат учету на внебалансовых счетах или специальных счетах по учету доходов, получение которых признано неопределенным, до момента фактического получения или отнесения актива к I-III категориям качества.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с настоящим пунктом определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), в дату переклассификации суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в доходы и расходы текущего года, кроме СПОД. Доходы и расходы, ошибочно или излишне взысканные (уплаченные) в текущем году, подлежат списанию (зачислению) с соответствующих счетов доходов и расходов. Возврат ошибочно или излишне взысканных (уплаченных) доходов и расходов в иностранной валюте осуществляются по курсу на дату их первоначального взыскания (уплаты).

#### 5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Операция	в тыс.руб.	
	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
	Влияние на финансовый результат	Влияние на финансовый результат
Прибыль (убыток) до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты	2 990 918	(2 431 726)
Изменение финансовых результатов вследствие совершения операций после отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов и расходов	-	(3 143 769)
Итого налог на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	(281 586)	(76 870)
Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты	(243 076)	(76 861)
Корректирующие начисления по налогу на прибыль за отчетный год	(38 510)	(10)
Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты	(38 510)	(10)
Отложенный налог на прибыль (увеличивающий/уменьшающий налог на прибыль) до корректирующих событий до отчетной даты	348 481	(177 615)
Корректирующие начисления по отложенному налогу на прибыль	186 424	35 807
Итого влияние корректирующих событий после отчетной даты на отложенный налог на прибыль	186 424	35 807
Итого прибыль после налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	3 244 237	(5 880 091)

Других корректирующих событий после отчетной даты, за исключением указанных выше, не происходило.

#### 5.5. События, признанные Банком некорректирующими событиями после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

#### 5.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетной Политикой на 2018 год устанавливаются следующие изменения:

- **Амортизация**

Амортизация рассчитывается линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта амортизации за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и установленной годовой нормы амортизации. Расчет и начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно путем умножения первоначальной стоимости объекта амортизации за вычетом расчетной ликвидационной стоимости на установленную норму амортизации, исчисленную с учетом количества календарных дней в расчетном месяце;

- **Учет операций с ценными бумагами**

Аналитический учет по вложениям в ценные бумаги (за исключением приобретенных (учтенных) векселей), по учету переоценки и процентного (дисконтного) дохода ведется по выпускам эмиссионных ценных бумаг и по эмитентам ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным. Аналитический учет по вложениям в приобретенные (учтенные) векселя, по учету процентного (дисконтного) дохода ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей;

- Аналитический учет выпущенных ценных бумаг ведется по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков, по векселям – по каждому векселю.

- **Аналитический учет документарных ценных бумаг**

Аналитический учет документарных ценных бумаг (счет № 91202), находящихся на хранении в сейфовой комнате Банка, за исключением ценных бумаг, принятых Банком на хранение на основании договоров хранения, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе партий ценных бумаг. При этом под партией ценных бумаг подразумеваются документарные ценные бумаги одного вида с одинаковыми реквизитами, являющимися обязательными для данного вида ценных бумаг, отличающиеся только номерами ценных бумаг (бланков ценных бумаг), приобретенные по одному договору. Аналитический учет документарных ценных бумаг (счет № 91202), принятых на хранение на основании договоров хранения, ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору хранения;

- *Учет резервов на возможные потери.*

Счета «Резервы на возможные потери» предназначены для учета движения формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов;

- *Учет нераспределенной прибыли, непокрытого убытка.*

Учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками), осуществляется на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль». Аналитический учет сумм нераспределенной прибыли осуществляется на едином балансовом счете 10801. При принятии акционером решения о направлении нераспределенной прибыли (части нераспределенной прибыли) на формирование фондов (за исключением резервного фонда) бухгалтерский учет формирования (пополнения) таких фондов осуществляется на отдельных балансовых счетах 10801, открываемых в разрезе фондов. Учет сумм убытка Банка, отраженного в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, до его покрытия осуществляется на счете № 10901 «Непокрытый убыток». Аналитический учет сумм непокрытого убытка осуществляется на едином балансовом счете 10901.

- *Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.*

Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка № 478 «Вложения в приобретенные права требования». Аналитический учет прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме ведется по каждому договору. Бухгалтерский учет номинальной стоимости приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на внебалансовом счете №91418. Номинальная стоимость соответствует общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени). Операции на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» осуществляются в целях контроля за полной погашением должником (заемщиком) обязательств по первичному договору. Аналитически учет номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется по каждому договору. Лицевые счета для отражения вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и номинальной стоимости приобретенных прав требований открываются в соответствии с рабочим планом по счетам «Вложения в приобретенные права требования».

#### 5.7. Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

#### 5.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы раскрываемой отчетности отчетного периода. Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством Финансов РФ.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, в том числе за предшествующие периоды, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

#### 5.9. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Акции АО «МСП Банк» не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

#### 6.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях

в тыс. руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.

Корреспондентский счет в Банке России	1 788 128	832 781
Обязательные резервы	71 928	138 238
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	91 471	359 734
- ностро-счета в прочих банках (в т.ч. ОЗСР)	16 090	41 697
- ностро-счета в российских банках	75 381	318 037

Средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях классифицированы в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ и средства в кредитных организациях» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

## 6.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	в тыс.руб.	
	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	14 667 188	6 418 471
долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	14 667 188	6 811 631
- заложенные по договорам РЕПО	307 838	6 811 631
корпоративные облигации российских банков	-	606 840

Все вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами и осуществлены в рублях Российской Федерации.

Долговые обязательства Российской Федерации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

Сроки погашения и процентные ставки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в таблице ниже:

	на 31 декабря 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка 2017 г.	Срок погашения 2017 г.	Процентная ставка 2016 г.	Срок погашения 2016 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7,05% - 10,61%	январь 2020 года – март 2033 года	10,74% - 11,90%	январь 2020 года – январь 2025 года
Корпоративные облигации (банки)	-	-	12,00% - 15,00%	апрель 2018 года – май 2021 года

Чистый процентный доход в 2017 году по облигациям федерального займа РФ составил 874,5 млн.руб. (2016 год: по ОФЗ – 475,2 млн.руб., корпоративные облигации – 247,6 млн.руб.).

## 6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости раскрыта в подразделе 5.1 «Принципы, методы оценки и учета имущественных операций и событий» раздела 5 «Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка».

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, ниже приведена информация об иерархии источников справедливой стоимости, подготовленная в соответствии с МСФО 13 (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости».

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>22 042 158</b>	<b>251 713</b>	<b>5 983 188</b>	<b>28 277 059</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 359 350	0	0	14 359 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 838	0	0	307 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 374 970	251 713	1 040 000	8 666 683

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>10 038 221</b>	<b>5 592 624</b>	<b>1 063 000</b>	<b>16 693 845</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	411 281	195 560	0	606 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 811 630	0	0	5 811 630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 815 310	5 397 064	1 063 000	10 275 374

Уровень 3 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен вложением АО «МСП Банк» в уставный капитал дочерней компании АО «МСП Лизинг», а также паями ЗПИФ «МИР», за вычетом резервов, созданных под эти инвестиции. Подробная расшифровка вложений представлена в п.6.5.

Кроме того, АО «МСП Банк» имеет незначительные доли участия в уставном капитале прочих компаний, за вычетом резервов, созданных под данные инвестиции, соответственно.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Изменение за 2017 год	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 246 000	4 993 119	6 239 119
Резервы, созданные под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(183 000)	(72 931)	(255 931)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 063 000</b>	<b>4 920 188</b>	<b>5 983 188</b>

#### 6.4. Информация об объеме и структуре осуд, осудной и приравненной к ней задолженности

	Валюта	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	26 848 822	13 488 172	99,1%
Уступка прав требований	рубли	775 854	415 974	86,5%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>		<b>27 624 676</b>	<b>13 904 146</b>	<b>98,7%</b>
Кредиты Банка России	рубли	4 844 790	9 500 000	(49,0%)
Кредиты кредитным организациям	рубли	30 122 206	79 883 025	(62,3%)
	доллары	0	118 070	(100,0)
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	доллары	31 680	0	100,0%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	706 487	709 208	(0,4%)
<b>Итого кредиты кредитным организациям</b>		<b>35 705 163</b>	<b>90 210 303</b>	<b>(60,4)%</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>		<b>63 329 839</b>	<b>104 114 449</b>	<b>(39,2%)</b>

В связи с сокращением двухуровневой финансовой поддержки субъектов МСП и переориентирование на прямое кредитование в 2017 году снизилось кредитование кредитных организаций и выросло кредитование юридических лиц.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе просроченной задолженности, с разбивкой по срокам до погашения, по видам экономической деятельности, по географическим зонам:



Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице:

по состоянию на 31 декабря 2017 года

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
				Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический	
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней			
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	79 063 913	100%		29 215	326 345	76 958	11 691 867	16 152 095	15 734 074
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	76 215 727	96.40%		25 000	103 278	11 110	11 116 200	14 781 870	14 368 229
	межбанковские кредиты и депозиты	44 241 597	55.86%		-	-	9 000	8 987 937	9 287 394	9 242 923
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	31 974 130	40.44%		25 000	103 278	2 110	2 128 269	5 494 476	5 125 306
1.2	учетные векселя	940 240	1.19%		-	-	-	233 753	233 753	233 753
1.3	факторинг	-	-		-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 907 946	2.41%		4 215	223 567	65 848	341 914	1 136 472	1 132 092
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-		-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-		-	-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-		-	-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	8 907 169	x		-	-	-	73 689	334 014	334 014
3.	Прочие требования	1 101 493	x		27	6 368	1 734	337 330	89 828	548 195
4.	ИТОГО:	89 072 575	x		29 242	333 213	78 692	12 102 886	16 575 937	16 616 283

по состоянию на 31 декабря 2016 года

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
				всего	Удельный вес в портфеле	в том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический	
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней			
1.	Средняя задолженность всего, в том числе:	113 096 769	100%	17 088 979	15.1%	9 565 580	231 007	209 851	7 062 541	21 981 247	18 482 320
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, и др.	111 158 298	98.3%	16 513 926	14.9%	9 514 879	149 470	209 851	6 840 726	21 160 284	17 668 681
	межбанковские кредиты и депозиты	50 134 676	-	14 560 795	-	9 514 879	-	-	5 085 916	16 002 681	13 230 346
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	21 023 622	-	1 933 131	-	-	149 470	209 851	1 574 810	5 157 603	4 438 335
1.2	учтенные векселя	943 240	0.8%	233 753	24.8%	-	-	-	233 753	234 383	234 383
1.3	факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требований)	995 230	0.9%	341 148	34.3%	50 701	82 537	0	207 908	586 580	579 256
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования ликвидатора к ликвидируемому	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	3 943 991	x	73 689	1.9%	-	-	-	73 689	260 392	260 392
3.	Прочие требования	1 662 310	x	191 299	11.5%	27 297	1 917	1 784	160 301	389 203	389 203
4.	ИТОГО:	118 703 070	x	17 353 957	14.6%	9 592 877	232 924	211 635	7 316 531	22 370 710	19 131 915

57

Качество осудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 представлено в следующей таблице:

	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	44 241 597	48,81%	13 440 586	30,38%	211 766	0,48%	-	-	8 996 931	20,34%
Резервы на возможные потери	(9 242 923)	-	(245 952)	-	-	-	-	-	(8 996 931)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	31 974 130	22,43%	15 589 203	48,76%	3 358 716	10,50%	3 646 236	11,40%	2 208 427	6,91%
Резервы на возможные потери	(5 125 306)	-	(265 587)	-	(610 959)	-	(2 128 431)	-	(2 100 329)	-
Учтенные векселя	940 240	75,14%	-	-	-	-	-	-	233 753	24,86%
Резервы на возможные потери	(233 753)	-	-	-	-	-	-	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 907 946	-	-	-	1 003 964	52,62%	116 543	6,11%	787 439	41,27%
Резервы на возможные потери	(1 132 032)	-	-	-	(287 210)	-	(57 443)	-	(787 439)	-

Качество осудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 представлено в следующей таблице:

Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	90 134 676	38,4%	37 792 945	41,9%	3 124 757	3,5%	5 629 502	6,3%	8 961 293	9,9%
Резервы на возможные потери	(13 230 346)	-	(751 807)	-	(656 200)	-	(2 671 046)	-	(8 951 293)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	21 023 622	13,7%	11 287 119	52,1%	952 152	4,5%	3 317 840	15,8%	2 499 124	11,9%
Резервы на возможные потери	(4 438 335)	-	(227 909)	-	(214 515)	-	(2 117 218)	-	(1 878 692)	-
Учтенные векселя	943 240	74,9%	-	-	3 000	0,3%	-	0%	233 753	24,8%
Резервы на возможные потери	(234 383)	-	-	-	(530)	-	-	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	995 230	-	-	-	252 459	25,4%	459 629	46,2%	283 133	28,5%
Резервы на возможные потери	(579 256)	-	-	-	(60 332)	-	(235 742)	-	(283 133)	-

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 31 декабря 2017 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов	Доля (в %)	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	Доля (в %)
	Сумма (в тыс.руб.)		Сумма (в тыс.руб.)	
до 1 месяца	8 586 016	19,59%	8 587 639	24,57%
от 1 до 6 месяцев	1 228 617	2,77%	1 190 158	3,40%
от 6 месяцев до 1 года	2 894 024	6,52%	2 875 876	8,22%
от 1 года до 3 лет	5 458 267	12,34%	5 405 837	15,45%
от 3 до 5 лет	5 717 782	12,92%	5 667 626	16,19%
более 5 лет	11 323 959	25,80%	11 261 537	32,18%
просрочка	8 964 931	20,36%	-	-
	44 241 597	100%	34 938 674	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов	Доля (в %)	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	Доля (в %)
	Сумма (в тыс.руб.)		Сумма (в тыс.руб.)	
до 1 месяца	93 574	0,29%	92 992	0,35%
от 1 до 6 месяцев	2 650	0,01%	2 576	0,01%
от 6 месяцев до 1 года	74 142	0,23%	63 580	0,24%
от 1 года до 3 лет	1 293 386	4,05%	1 218 895	4,54%
от 3 до 5 лет	2 450 351	7,66%	1 750 939	6,52%
более 5 лет	-	-	-	-
просрочка	28 060 027	87,76%	23 719 841	88,35%
	31 974 130	100%	26 848 824	100%

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 31 декабря 2016 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов	Доля (в %)	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	Доля (в %)
	Сумма (в тыс.руб.)		Сумма (в тыс.руб.)	
до востребования и на 1 день	700 000	0,78%	700 000	0,91%
до 1 месяца	175 253	0,19%	174 553	0,23%
от 1 до 6 месяцев	835 290	0,93%	451 925	0,59%
от 6 месяцев до 1 года	6 726 581	7,46%	4 378 199	5,68%
от 1 года до 3 лет	25 382 803	28,16%	21 792 486	28,23%
более 3 лет	55 148 159	61,18%	49 407 168	64,30%
просрочка	1 168 591	1,29%	-	-
	90 134 677	100%	78 904 330	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов	Доля (в %)	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	Доля (в %)
	Сумма (в тыс.руб.)		Сумма (в тыс.руб.)	
до востребования и на 1 день	0	1,98%	0	0%
до 1 месяца	1 250	4,98%	613	0,01%
от 1 до 6 месяцев	605 161	5,02%	499 679	2,93%
от 6 месяцев до 1 года	491 266	9,95%	246 400	1,45%
от 1 года до 3 лет	8 187 424	40,74%	7 210 272	42,41%
более 3 лет	11 969 937	27,99%	9 044 239	53,19%
просрочка	793 815	9,31%	-	-
	22 018 853	100%	17 001 263	100%

В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 31 декабря 2017		на 31 декабря 2016	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	33 882 078	100%	22 018 854	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	11 139 655	32.86%	524 681	2.36%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	208 080	0.61%	-	-
1.5	строительство	1 962 912	5.79%	-	-
1.6	транспорт и связь	1 868 115	5.51%	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 047 533	3.09%	213 105	0.97%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 316 732	3.88%	659 697	3%
1.9	прочие виды деятельности	18 340 069	48.23%	20 621 571	93.65%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	21 153 340	62.43%	4 631 460	21.03%
2.1	индивидуальным предпринимателям	8 972	0.03%	-	-
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и кооперативы.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	на 31 декабря 2017		на 31 декабря 2016	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1.	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	79 063 913	737 272	113 086 771	646 240
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4.	Объем просроченной задолженности	11 890 978	339 895	17 088 979	248 439
5.	Объем реструктурированной задолженности	5 389 585	X	6 193 484	X
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	29 470 249	102 437	38 307 044	112 856
6.2	II	20 029 889	91 618	49 063 065	92 898
6.3	III	4 574 446	30 145	4 332 388	14 952
6.4	IV	3 762 779	178 667	9 406 971	254 875
6.5	V	12 228 650	336 405	11 967 303	170 659
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	75 974 091	X	2 434 679	X
7.1	I категории качества	1 759 359	X	114 232	X
7.2	II категории качества	2 916 396	X	2 320 447	X
8.	Расчетный резерв на возможные потери	16 162 095	X	21 314 216	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	16 734 074	X	18 482 320	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	16 734 074	458 367	18 482 320	367 208
10.1	II	531 679	1 492	979 176	1 961
10.2	III	898 169	7 408	931 728	8 278
10.3	IV	2 185 874	113 062	5 224 006	113 799
10.4	V	12 118 452	336 405	11 348 871	243 170

Примечание:

- 1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением №590-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением №283-П;
- 2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на условиях лучших по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 31 декабря 2017 года составляет 6.81 % (на 31 декабря 2016 года составляет 4.59 %).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения, продление срока действия договора и изменение даты выплаты процентов.

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2017 года составляет 15.0% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 31 декабря 2016 года – 15.1%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 31 декабря 2017 года составляет 46.1% от общего объема требований по процентам (на 31 декабря 2016 года – 38.4%).

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	33 882 076	100%	15 323 127	100%
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	21 425 941	63.24%	6 974 540	45.52%
- Приволжский округ	3 618 355	10.68%	3 036 432	19.82%
- Уральский округ	1 826 318	5.39%	1 791 546	11.69%
- Северо-Западный округ	2 189 441	6.46%	1 517 459	9.90%
- Сибирский округ	2 106 428	6.22%	935 111	6.10%
- Дальневосточный округ	2 192 591	6.47%	750 038	4.90%
- Южный округ	621 400	1.84%	273 443	1.78%
- Северо-Кавказский округ	1 602	0.00%	44 558	0.29%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего	44 241 597	100%	118 389 308	100%
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	44 241 595	100.00%	103 792 768	87.69%
- Страны СНГ	0	0%	0	0%
- Страны ОЭСР	2	0.00%	14 578 540	12.31%
- Международные организации	0	0%	0	0%
Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран	940 240	100%	5 639 476	100%
- Российская Федерация	940 240	100%	5 639 476	100%
Ссудная задолженность, всего:	79 063 913		139 331 911	
Резерв на возможные потери:	15 734 074		8 772 294	
Чистая ссудная задолженность, всего:	63 329 839		130 559 617	

#### 6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в следующей таблице.

Наименование объекта вложения	Доля участия в %	на 31 декабря 2017 г.			на 31 декабря 2016 г.		
		Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость
АО «МСП Лизинг»	100	200 000	128 000	72 000	200 000	128 000	72 000
ЗПИФ «МИР»	100	1 000 000	55 000	945 000	1 000 000	32 000	968 000
Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании		1 200 000	183 000	1 017 000	1 200 000	160 000	1 040 000

#### 6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации российских банков	6 653 524	4 460 564
Резервы на возможные потери	(49 931)	0

Корпоративные облигации российских компаний	4 096 733	3 069 118
Резервы на возможные потери	(26 638)	(26 725)
Еврооблигации иностранных компаний	1 836 597	1 585 557
Еврооблигации российских компаний	59 586	123 860
Паи ЗПИФ	1 000 000	1 000 000
Резервы на возможные потери	(55 000)	(32 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Резервы на возможные потери	(128 000)	(128 000)
Участие в уставных капиталах прочих компаний	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(23 000)	(23 000)
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 609 871	10 275 374

В течение 2017 года Банком были приобретены облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» в рамках проводимой процедуры санации банком ВБРР с применением механизма bail-in в количестве 15 104 146 штук. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций. По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость указанных облигаций составляет 4 943 188 тыс. руб. По облигациям банка «ПЕРЕСВЕТ» невозможно надежно оценить справедливую стоимость по РСБУ в соответствии с требованиями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», поэтому при наличии признаков обесценения Банк формирует резерв на возможные потери. По состоянию на отчетную дату Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 1% по облигациям банка «ПЕРЕСВЕТ» в размере 49 931 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А») ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданного для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов МСП ПАО «Промсвязьбанк». Банк выступил организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 10,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 696 897 тыс. руб. (в 2016 г. - 2 645 511 тыс. руб.). В январе 2017 года облигации ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» были включены в Ломбардный список Банка России.

Ниже приведена информация о вложениях в долевого и долговые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	13 609 871	100	10 275 374	100
Финансовая деятельность	12 306 115	90,4	9 731 633	94,7
Телекоммуникации и связь	757 656	5,6	396 881	3,9
Судоходство	119 821	0,9	123 860	1,2
Торговля	403 279	2,9	0	0
Прочие виды деятельности	23 000	0,2	23 000	0,2

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, в разрезе сроков погашения:

на 31 декабря 2017 года

в тыс.руб.

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
3 649 367	1 174 166	2 969 932	82 476	55 462	10 698	20 334 958	28 277 059

на 31 декабря 2016 года

в тыс.руб.

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
77 599	244 164	42 147	799 522	2 134 539	5 103 839	8 292 035	16 693 845

В течение 2017 года и 2016 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### 6.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)

Облигации в категории «удерживаемые до погашения» представлены облигациями Амурметалл с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обесценение создан в течение 2009 года в размере 100%.

В отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в течение 2017 года и 2016 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи».

#### 6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В приведенной ниже таблице раскрыта структура основных средств и материальных запасов.

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Мебель	19 219	17 746
Компьютеры и оргтехника	426 994	397 649
Автотранспортные средства	33 579	28 775
Амортизационные отчисления	(335 158)	(299 521)
Нематериальные активы	77 528	38 694
Амортизационные отчисления	(12 653)	(6 231)
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	75 063	150
Остаточная стоимость ОС и НМА	284 572	177 262



Структура материальных запасов:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Запасные части	228	228
Материалы	798	843
Инвентарь и принадлежности	2 865	689
Внеоборотные активы	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Материальные запасы, всего	3 891	1 760

По состоянию на 31 декабря 2017 г. остатки по счету по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составили 505 тыс. рублей; остатки по счету по учету вложений в создание и приобретение нематериальных активов составили 74 558 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Банка отсутствовали основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности.

Ниже представлена информация о нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

в тыс.руб.

Наименование группы объектов нематериальных активов	на 31 декабря 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак №245781	10	10	10	10
ПО"Анкета юридического лица ОАО"РосБР"	1 754	1 754	1 754	1 754
Свидетельство товарный знак	1 197	809	1 197	683
Рекламный радиоролик	8	8	8	7
Программное обеспечение	74 559	10 072	35 724	3 777
Нематериальные активы, итого:	77 528	12 653	38 694	6 231

Информация об изменении стоимости основных средств и нематериальных активов до вычета амортизации:

в тыс.руб.

Основные средства на 31 декабря 2016 года	444 170
Поступление	41 957
Выбытие	(6 335)
Основные средства на 31 декабря 2017 года	479 792

в тыс.руб.

Основные средства на 31 декабря 2015 года	407 560

Поступление	39 277
Выбытие	(2 667)
Основные средства на 31 декабря 2016 года	444 170

в тыс.руб.

Нематериальные активы на 31 декабря 2016 года	38 694
Поступление	38 834
Выбытие	0
Нематериальные активы на 31 декабря 2017 года	77 528

в тыс.руб.

Нематериальные активы на 31 декабря 2015 года	2 970
Поступление	35 724
Выбытие	0
Нематериальные активы на 31 декабря 2016 года	38 694

#### 6.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Начисленные проценты и дисконт	495 024	563 730
Расчеты с прочими дебиторами	238 215	486 152
Расчеты с работниками по подотчетным средствам	86	57
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности	1 382	3 362
Расходы будущих периодов	15 255	8 773
НДС, уплаченный	192	181
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	195 147	203 319
Резервы на возможные потери	(498 703)	(366 140)
<b>Прочие активы, всего</b>	<b>446 598</b>	<b>899 434</b>

Прочие активы по видам валют раскрыты ниже:

в тыс.руб.

	Код валюты	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Российский рубль	RUR	927 821	867 541
Евро	EUR	3 574	0

Доллар США	USD	13 906	398 033
Резервы на возможные потери		(498 703)	(366 140)
Прочие активы, всего		446 598	899 434

Номинированные в иностранной валюте прочие активы отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемым по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

Справочная информация (курсы иностранных валют на отчетную дату):

	Код валюты	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Английский фунт стерлингов	GBP	77.6739	74.5595
Евро	EUR	68.8668	63.8111
Доллар США	USD	57.6002	60.6569

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
До 1 месяца	148 043	982 187
От 1 до 6 месяцев	144 636	31 877
От 6 до 12 месяцев	31 909	7 749
Свыше 1 года	497 743	189 768
Без определенного срока	122 970	53 993
Резервы на возможные потери	(498 703)	(366 140)
Прочие активы, всего	446 598	899 434

Дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 1 года, в основном, представлена расчетами с прочими дебиторами по авансовым арендным платежам и обеспечительным взносам по договору аренды.

#### 6.10. Средства кредитных организаций

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Остатки на корреспондентских счетах	4 400	39 294
Межбанковские кредиты и депозиты	30 787 528	46 595 964
Субординированные кредиты (Внешэкономбанк)	9 000 000	9 000 000
Средства кредитных организаций, всего	39 791 928	55 635 258

Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году по ставке 5,147% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. В сентябре 2014 года заключено дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором было изменено следующее условие: дата погашения субординированного кредита переносится на 31 октября 2025 года. Данные средства были получены для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

### 6.11. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов, представляющие обеспечительный платеж в рамках взаимодействия Банка при предоставлении банковских гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства крупнейшего клиента в размере 2 561 484 тыс.руб. представляют собой 30,81% от удельного веса в общей сумме обязательств (на 31 декабря 2016 года – 2 451 763 тыс. руб. 38,25%).

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Финансовые организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	39	597
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	8 200	8 845
Финансовые организации негосударственных организаций	3 960 495	6 263 912
Коммерческие организации негосударственных организаций	4 337 374	83 096
Некоммерческие организации негосударственных организаций	7 931	54 037
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>8 314 039</b>	<b>6 410 487</b>

Ниже приведена расшифровка клиентов по отраслям:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	3 987 736	6 342 271
Торговля	652 226	0
Недвижимость и строительство	1 519 113	61 813
Производство, включая машиностроение	512 084	3
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	818 127	0
Транспорт	652 226	0
Прочее	172 527	6 400
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>8 314 039</b>	<b>6 410 487</b>

### 6.12. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг и условиях их выпуска

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Облигации	100 359	2 009 354
Векселя	1 556 025	30 000
<b>Итого</b>	<b>1 656 384</b>	<b>2 039 354</b>

Ценные бумаги (облигации) в разрезе выпусков представлены в следующей таблице:

в тыс.руб.

Выпуски	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка (%)
Облигации об-01						

15

RU000A0JS5R1	100 009	2 009 004	5 000 000	29.03.2012	17.03.2022	14,00
Облигации 06-02 RU000A0JS603	350	350	5 000 000	23.08.2012	11.08.2022	9,75
Итого:	100 359	2 009 354	10 000 000			

#### Информация об условиях выпусков:

Облигации 06-01 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Облигации 06-02 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 4 057 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 80 011 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 г. Банком размещены процентные векселя в сумме 1 556 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 30 000 тыс. руб.), номинированные в рублях, размещенные в период с февраля по декабрь 2017 г. (на 31 декабря 2016 года – номинированные в рублях, размещенные 27 декабря 2016 года). Процентные ставки составили от 3,25 до 10,8% (на 31 декабря 2016 года – 7%). Сроки размещения представлены в таблице:

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
До 1 месяца	17 047	0
От 1 до 6 месяцев	720 005	0
От 6 до 12 месяцев	768 393	0
Свыше 1 года	50 581	30 000
Векселя размещенные, всего	1 556 026	30 000

На 31 декабря 2017 г. начисленный купонный доход составил 14 852 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года - 23 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка отсутствуют выпуски ценных бумаг, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствуют неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

#### 6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены финансовыми обязательствами и включают в себя следующие позиции в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	199 100	229 626
Расчеты с работниками	50 184	59 985
Обязательства по вознаграждению за выдачу гарантий	219 092	123 636

46

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 681	22 001
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по налогам и сборам	17 378	11 874
Прочие обязательства	15 454	1 847
Резервы - Оценочные обязательства некредитного характера	556 659	0
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>1 068 548</b>	<b>448 969</b>

Прочие обязательства по видам валют

в тыс.руб.

	Код обозначения валюты	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Российский рубль	RUR	1 068 545	448 876
Евро	EUR	3	3
Доллар США	USD	0	90
<b>Прочие обязательства, всего</b>		<b>1 068 548</b>	<b>448 969</b>

Номинированные в иностранной валюте прочие обязательства отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
До 1 месяца	773 983	323 088
От 1 до 6 месяцев	93 113	115 072
От 6 до 12 месяцев	43 585	0
Свыше 1 года	157 867	10 809
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>1 068 548</b>	<b>448 969</b>

#### 6.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 19 240 000 тыс.руб.). Уставный капитал разделен на 19 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс.руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 штук номинальной стоимостью 1 000 тыс.руб. каждая. Владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законом об акционерных обществах и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части имущества Банка, право на получение информации об Банке в объеме и в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

74

#### 6.15. Информация по внебалансовым обязательствам

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Безотзывные обязательства всего, в том числе:	9 006 649	7 089 040
Неиспользованные кредитные линии	6 722 046	6 809 481
Неиспользованные лимиты под «лимит задолженности»	2 284 603	279 559
Выданные гарантии	20 019 845	15 271 240
Внебалансовые обязательства, всего	29 026 494	23 080 280

#### 6.16. Несопоставимые данные

В 2017 году в законодательстве не было изменений, которые бы привели к несопоставимости данных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс», по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах», по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

#### 7.1. Информация о восстановлении (создании) резервов на возможные потери

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
<b>Восстановление резервов, всего:</b>	<b>33 001 184</b>	<b>26 102 151</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24 749 981	22 966 260
по процентным доходам	162 385	288 160
по ценным бумагам	2 488 183	7
по внебалансовым обязательствам	4 832 883	2 753 399
по прочим активам	767 752	77 452
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	16 873
<b>Создание резервов, всего:</b>	<b>32 288 657</b>	<b>35 074 830</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 147 174	31 001 571
по процентным доходам	174 397	375 096
по ценным бумагам	2 539 255	26 707
по внебалансовым обязательствам	6 050 711	3 541 341
по прочим активам	820 481	130 115
по оценочным обязательствам некредитного характера	556 659	0

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2017 г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В течение 2017 года на основании

оценки рисков по данным судебным искам руководством Банка принято решение о создании оценочного обязательства в размере 556 659 тыс. руб.

## 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
<b>Положительная переоценка средств:</b>	<b>927 641</b>	<b>20 422 630</b>
в Долларах США	811 156	19 280 923
в Евро	115 434	1 139 712
в Китайских юанях	1 051	1 995
<b>Отрицательная переоценка средств:</b>	<b>925 851</b>	<b>20 443 967</b>
в Долларах США	809 348	19 214 564
в Евро	115 476	1 226 904
в Китайских юанях	1 027	2 499
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>1 790</b>	<b>(21 337)</b>

## 7.3. Информация об основных компонентах дохода (расхода) по налогам

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы, всего, в том числе:	(155 041)	304 594
- НДС уплаченный	93 539	81 337
- Налог на имущество	1 878	2 543
- Прочие налоги и сборы	2 861	2 035
Налог на прибыль	281 586	76 870
Отложенный налог на прибыль, увеличивающий/(уменьшающий) налог на прибыль	(534 905)	141 809
Возмещение (расход) по налогам	0	0

## 7.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

## 7.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату вознаграждения работникам Банка в отчете о финансовых результатах включаются в состав операционных расходов и представляют собой следующие выплаты:

в тыс.руб.

--	--	--



	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Заработная плата	745 416	524 936
Оплата отпусков	87 219	61 353
Оплата служебных командировок	10 388	9 968
Материальная помощь	142 586	35 132
Премия (включая премию по итогам работы за год)	119 656	42 168
Страховые отчисления	227 943	181 162
Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)	29 889	31 907
Итого:	1 363 097	886 626

#### 7.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

У Банка отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

#### 7.7. Информация о выбытии объектов основных средств

В течение 2017 года расходы от выбытия основных средств (списание по акту) составили 70 тыс. рублей. В течение 2016 года расходы от выбытия основных средств составили 25 тыс. рублей.

#### 7.8. Информация о выбытии инвестиций

В течение 2017 года и 2016 года у Банка отсутствовали статьи доходов и расходов от выбытия инвестиций.

### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

#### 8.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

Основной задачей организации процесса управления капиталом Банка является обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса Банка, а также соблюдение требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) наиболее значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;
- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, в том числе путем проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- учет полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведенного стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В конце 2017 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 28.12.2017, Протокол № 159), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

В 2018 году Банк продолжает актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

## 8.2. Структура капитала

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

в тыс.руб.				
	на 31 декабря 2017 г.	Удельный вес	на 31 декабря 2016 г.	Удельный вес
<b>Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.</b>	<b>22 294 078</b>	<b>100%</b>	<b>23 270 283</b>	<b>100%</b>
Базовый капитал	13 971 290	62,7%	14 270 283	61,3%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000	86,3%	19 240 000	62,0%
Резервный фонд	962 000	4,3%	2 860 169	12,3%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0%	2 103 524	9,0%
Нематериальные активы	(139 433)	(0,6%)	(19 568)	(0%)
Налог на прибыль	(180 975)	(0,8%)	0	0%
Убытки прошлых лет	(5 870 302)	(26,3%)	(3 991 905)	(17,2%)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	(40 000)	(0,2%)	0	(0%)
Отрицательная величина добавочного капитала	(67 887)	(0,3%)	(41 846)	(0,2%)
Основной капитал	13 971 290	62,7%	14 270 283	61,3%
Дополнительный капитал, в т.ч.	8 322 788	37,3%	9 000 000	38,7%
Прибыль/убыток текущего года	3 259 748	14,6%	(5 880 091)	0%
Предоставленный субординированный кредит	(3 936 960)	(17,7%)	0	0%
Полученный субординированный кредит	9 000 000	40,4%	9 000 000	38,7%
<b>Достаточность капитала</b>				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	14,0%	X	10,3%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	14,0%	X	10,3%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	23,3%	X	16,9%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо для обеспечения доступности средств для долгосрочного финансирования государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, поскольку процентные ставки по средствам, направленным банком на реализацию данной Программы, находятся у нижней границы рынка.

Уставный капитал Банка сформирован единственным акционером – АО «Корпорация «МСП»».

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли.

В 2017 В соответствии с решением Наблюдательного совета № 43 от 13.09.2017 Резервный фонд Банка в сумме 1 898 169 тыс.руб. был направлен на погашение убытка.

В составе дополнительного капитала Банка учитывается субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс.руб., со сроком погашения в октябре 2025 года.

За весь период своей деятельности Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2017	10.3	10.3	16.9
01.02.2017	13.35	13.35	20.34
01.03.2017	12.58	12.58	19.58
01.04.2017	11.56	11.56	19.14
01.05.2017	11.70	11.70	20.50
01.06.2017	12.14	12.14	21.54
01.07.2017	13.09	13.08	23.66
01.08.2017	13.88	13.88	22.18
01.09.2017	14.36	14.36	23.27
01.10.2017	13.95	13.95	23.30
01.11.2017	14.87	14.87	25.25
01.12.2017	15.55	15.55	24.83
01.01.2018	14.0	14.0	23.3

### 8.3. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 31.12.2017

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;»	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	12 259 748
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	48 105 967	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	32	-

				обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	12 259 748
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	288 463	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	111 546	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	111 546
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	27 887	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 887
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	432 259	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	180 975
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-

87

6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	77 031 181	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	3 936 960
-----	---	---	---	---	----	-----------

на 31.12.2016

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 000 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	62 045 745	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	9 000 000
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	179 022	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	19 568	-	-	-

85

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	19 568
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	13 046	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	13 046
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	103 012	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	114 749 557	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

## 9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

### 9.1. Информация об обязательных нормативах

В течение 2017 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись Банком с достаточным запасом и превышали норму. Изменение нормативов достаточности капитала более чем на 10% в течение 2017 года отмечалось в связи с ростом прибыли и собственных средств банка.

Наблюдались изменения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) более чем на 10% в течение 2017 года. Нормативы ликвидности являются наиболее изменяемыми среди обязательных нормативов, что связано с ежедневным движением денежных средств по счетам клиентов, чем объясняется скачкообразное их изменение. Нормативы текущей и мгновенной ликвидности выполнялись на необходимом уровне с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу. Управление ликвидностью производилось руководством на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

АО «МСП Банк» сумел достичь структуры активов и пассивов по срокам, позволяющей сохранить допустимый уровень риска ликвидности, не угрожающий его финансовой устойчивости. Сохранение сбалансированного распределения привлеченных средств по срокам позволяет обеспечить необходимое фондирование размещенных средств в соответствии со сроками их погашения.



Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

В 2017 году Банк не допускал нарушения предельных значений нормативов, установленных Банком России.

## 9.2. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам кредитной организации. По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 12,3% (на 1 января 2017 года – 9,8%).

Существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за 2017 год и за 2016 год не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за 2017 год и за 2016 год не было.

## 9.3. Информация о нормативе (показателе) краткосрочной ликвидности

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов	16 065 429	995 950
ВЛА - 1	16 065 429	797 509
ВЛА – 2А	0	0
ВЛА – 2Б	0	198 441
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимально допустимую величину	6 511 808	10 775 523
Чистый ожидаемый отток денежных средств	0	1 972 741
НКЛ	9.8685	0.5049

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) в связи с тем, что не является системно значимым банком.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 10.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация о денежных средствах и их эквивалентах раскрыта в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

В 2017 году приток денежных средств составил 687 084 тыс. рублей (за 2016 год отток составил 500 383 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимися недоступными для их использования.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, отчетном и предыдущем отчетном периоде не было.

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, так как вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

## **11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов успешного управления Банком.

С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития АО «МСП Банк».

### **11.1. Информация о видах значимых рисков**

В четвертом квартале 2017 года была утверждена новая редакция «Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 28.12.2017 протокол №159) (далее – Стратегия).

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка включает в себя пять основных последовательных этапов:

- о Идентификация рисков Банка и оценка их существенности;
- о Формирование систем управления существенными рисками Банка;
- о Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам;
- о Установление Аппетита к риску Банка;
- о Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений.

Целью этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка. Каждый выявленный риск подлежит оценке уровня его существенности. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- о консолидированный финансовый результат Банка;
- о располагаемый капитал Банка;
- о ликвидность Банка;
- о репутацию Банка;
- о соблюдение Банком требований регулирующих органов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2017 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 31.10.2017 года, по результатам чего утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 31.10.2017, протокол №1177. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Банка и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Банка представленный в Таблице 1.

**Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Банка по состоянию на 31.12.2017 г.**

№	Существенные виды рисков
1	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск
7	Правовой риск
8	Регуляторный риск
9	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск
11	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск

## 11.2. Сведения о структуре и организации работы риск-менеджмента

Организационная структура системы управления рисками Банка предусматривает участие коллегиальных органов, органов управления и структурных подразделений Банка, ответственных за осуществление бизнес – процессов, а также четкое разграничение между ними функций и полномочий в процессе совершения операций, несущих в себе риски для Банка.

В рамках этапа «Формирование систем управления существенными рисками Банка» осуществляются следующие процедуры:

- о группировка всех существенных рисков Банка в выделенные Группы рисков (далее – ВГР) Таблица 2.
- о определение структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР Банка (Таблица 3);
- о определение коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР Банка, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов (Таблица 4);
- о разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке;
- о разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Банка (далее – ВНД), определяющих порядок функционирования системы управления ВГР.

Правление Банка определяет для каждой ВГР коллегиальный орган, осуществляющий управление ВГР, чьи функции и полномочия включают:

- о Организацию разработки и предварительное согласование методологии управления рисками Банка.
- о Организацию разработки и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рисками, входящими в ВГР.
- о Утверждение архитектуры и значений лимитов на основании утвержденных показателей Аппетита к риску.
- о Рассмотрение отчетов, в том числе отчетов о нарушении установленных лимитов, ограничений и требований, контроль уровня рисков ВГР.
- о Принятие решений о принятии риска на уровне сделок/операций/портфелей.
- о Осуществление контроля за деятельностью подотчетных коллегиальных органов (при их наличии).

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР разрабатывает Положение по управлению рисками ВГР, а также порядки и методики для отдельных этапов процесса управления рисками ВГР. В разрабатываемых ВНД в обязательном порядке содержатся стандарты и требования к системе управления рисками ВГР Банка.

Результатами этапа «Формирование систем управления существенными рисками Банка» являются:

- о Решение Правления Банка о формировании систем управления существенными рисками Банка, содержащее:
  - распределение существенных для Банка рисков в ВГР;
  - назначенные для каждой ВГР структурные подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР;

– назначенные для каждой ВГР коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР и система подотчетных комитетов.

о Для каждой ВГР в Банке разрабатывается – Положение по управлению ВГР Банка.

по состоянию на 31.12.2017 года

Таблица 2. Группировка существенных рисков Банка в выделенные группы рисков

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Существенные риски, включаемые в ВГР
1	Кредитный риск	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Страновой риск	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Риски банковской книги	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск ликвидности	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск	Операционный риск
7	Правовой риск	Правовой риск
8	Регуляторный риск	Регуляторный риск
9	Репутационный риск	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск	Стратегический риск
11	Риск моделей	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск	Налоговый риск

Таблица 3. Подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР Банка

№	Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)	Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР
1	Кредитный риск	Департамент оценки и контроля рисков
2	Страновой риск	Департамент оценки и контроля рисков
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Департамент оценки и контроля рисков
4	Риски банковской книги	Департамент оценки и контроля рисков
5	Риск ликвидности	Департамент оценки и контроля рисков
6	Операционный риск	Департамент оценки и контроля рисков
7	Правовой риск	Юридический департамент

8	Регуляторный риск	Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)
9	Репутационный риск	Департамент корпоративного управления
10	Стратегический риск	Департамент развития Банка
11	Риск моделей	Департамент оценки и контроля рисков
12	Риски информационной безопасности	Департамент экономической и информационной безопасности / Служба информационной безопасности
13	Налоговый риск	Департамент учета и отчетности

Таблица 4. Коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков
1	Кредитный риск	Правление
2	Страновой риск	Правление
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Комитет по управлению активами и пассивами
4	Риски банковской книги	Комитет по управлению активами и пассивами
5	Риск ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами
6	Операционный риск	Комитет по банковским и информационным технологиям
7	Правовой риск	Правление
8	Регуляторный риск	Правление
9	Репутационный риск	Правление
10	Стратегический риск	Правление
11	Риск моделей	Правление
12	Риски информационной безопасности	Правление
13	Налоговый риск	Правление

### 11.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам» является определение целевого уровня рисков и капитала Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-плане. Планирование уровня подверженности рискам осуществляется посредством учета показателей, характеризующих уровень рисков (далее – «риск-метрики») в бизнес-плане.

Бизнес-планирование осуществляется таким образом, чтобы уровни достаточности капитала удовлетворяли требованиям Банка России в нестрессовых экономических условиях, а также буфер капитала и планы по поддержанию (увеличению) уровня капитала позволяли бы удовлетворять требованиям Банка России при реализации стрессовых экономических условий.

Уровень подверженности рискам Банка, заложенный в бизнес-план, должен соответствовать утвержденному Аппетиту к риску Банка.

Результатом этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам» является утвержденный бизнес-план, содержащий целевые риск-метрики, в том числе показатели достаточности капитала, непосредственно размер планируемого капитала Банка.

Этап «Установление Аппетита к риску Банка». Для ограничения подверженности Банка рискам, Правление одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Банка – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь), который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску формируется система лимитов и ограничений, позволяющих выполнять свои функции при соблюдении установленного Аппетита к риску Банка.

Аппетит к риску Банка устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Банка и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утверждений) в отношении порядка организации системы управления рисками Банка.

Установление Аппетита к риску Банка - сопутствует процессу бизнес-планирования и представляет собой ежегодный процесс формирования и обновления перечня, значений и формулировок показателей Аппетита к риску Банка.

Решения об утверждении и одобрении Аппетита к риску являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Распределение функций коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Банка» приведены в Таблице 5.

Таблица 5. Распределение функций в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Банка»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, содержащую требования к порядку установления Аппетита к риску Банка Утверждает Аппетит к риску Банка.
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Одобрляет Аппетит к риску Банка Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску Планирует и организует разработку Аппетита к риску Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает разработку Аппетита к риску Банка Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску
Иные подразделения Банка	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

Целью этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений» является обеспечение соответствия уровня рисков Банка целевым значениям через периодическую оценку уровня рисков Банка и управление им посредством установления/изменения лимитов и иных ограничений деятельности.

Результатом этапа являются решения уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц, а также мероприятия по исполнению данных решений, направленных на соответствие требованиям Банка России, иных регулирующих органов, требованиям и ограничениям, установленным органами управления Банка, включая целевые значения показателей бизнес-плана Банка и Аппетита к риску Банка. Распределение функций структурных подразделений и коллегиальных органов приведено в Таблице №6.

Порядок управления каждой ВГР в отдельности и входящими в нее рисками осуществляется в соответствии с Положениями по управлению ВГР Банка и документами, утверждаемыми во исполнение данных положений.

**Таблица 6. Распределение функций в рамках этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений»**

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, содержащую требования к порядку управления капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Риск Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию Банка. Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Риск
Иные подразделения Банка	Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Банка

#### 11.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «бапльных» оценок).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;

- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Банка информируют Руководство Банка и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в Стратегии. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется Стратегией, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Наблюдательном совете и комитетах Наблюдательного совета.

В соответствии со Стратегией основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии призвана обеспечить:

- выявление, идентификацию, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- возможность планирования капитала с учетом:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом,
- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом, возложенных на:
  - Наблюдательный совет Банка,
  - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
  - подразделения и работников Банка,
- порядок организации контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке, в том числе:
  - перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков,



- применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков,
  - порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала в Банке.
  - склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка. Склонность к риску Банка определяется посредством утверждения Аппетита к риску Банка.
  - плановую структуру капитала Банка.
  - плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.
  - сценарии стресс-тестирования, используемые в Банке.
  - состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка, при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития.
  - порядок и периодичность информирования Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения в Банке.
  - процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
  - порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка (Таблица 3):

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет; Комитет по банковским и информационным технологиям;
- Департамент оценки и контроля рисков;
- Департамент экономической и информационной безопасности;
- Департамент корпоративного управления;
- Департамент развития Банка;
- Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита;
- Юридический департамент.

Наблюдательный совет определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает Аппетит к риску.

Комитет по рискам при Наблюдательном совете осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска, принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление процессом бизнес-планирования, определяет предельные значения (лимиты) в разрезе показателей бизнес-плана, определяет методы фондирования, координирует политику Банка по управлению активами и пассивами;
- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в ВГР рисками;
- утверждает архитектуру и значения лимитов на основании показателей Аппетита к риску, осуществляет контроль за уровнем входящих в ВГР рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

Комитет по проблемным и непрофильным активам принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В Банке функционирует Департамент оценки и контроля рисков и Служба кредитных рисков, независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей. Департамент оценки и контроля рисков отвечает за построение системы управления рисками и контроля эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственной идентификации рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности. Служба кредитных рисков обеспечивает независимую оценку анализа состояния Клиента/Группы клиентов, проведенного департаментами/службами Банка. Обеспечивает независимую оценку рейтинга клиента, подтверждает оценку финансового состояния для целей классификации кредитной сделки, участвует в установлении категории качества ссуды и размера резерва. Выявляет риски, возникающие при заключении сделки, несущей кредитный риск, участвует в процедурах регулярного мониторинга уровня кредитного риска клиента, несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, координирующему деятельность всех структурных подразделений Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

#### 11.5. Политика в области снижения рисков

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в «Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк». Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется Стратегией, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Наблюдательном совете и комитетах Наблюдательного совета.

В целях поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, применяются следующие основные способы и механизмы управления риском и снижения его уровня до приемлемого:

##### 1) Постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска и анализ их влияния на уровень принимаемых рисков.

Данный способ позволяет получать сигналы раннего предупреждения в отношении уровня того или иного риска и на их основе принимать управленческие решения в отношении мер (в том числе превентивных) по недопущению ухудшения финансового положения Банка в связи с выявленными факторами риска.

##### 2) Лимитирование, т.е. введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь в виде

предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков.

Внутренние нормативные документы Банка предполагают использование следующих типов лимитов (ограничений):

а) предельные значения объемов активных и пассивных операций;

б) лимиты по видам значимых для Банка рисков, в том числе:

- лимиты для ограничения кредитных рисков, предусмотренные Кредитной политикой и Основными положениями по организации управления кредитным риском;
- лимиты для целей управления риском ликвидности, устанавливаемые в соответствии с Политикой в области управления ликвидностью и Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО «МСП Банк», в том числе предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности накопленным итогом (разрывы ликвидности); к этой же группе ограничений относятся установленные надзорными органами обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- лимиты для целей управления процентным, валютным и фондовым риском, предусмотренные Положением по управлению рыночным и операционным рисками операций на финансовых рынках банковской группы АО «МСП Банк», включая предельные значения показателей процентного риска, лимиты открытых валютных позиций, лимиты на финансовые инструменты, общий лимит на объем портфеля ценных бумаг, другие лимиты и предельные значения;

в) лимиты на кредитные продукты;

г) лимиты на заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков), контрагентов и эмитентов ценных бумаг, в том числе обязательные нормативы максимального риска на заемщиков, установленные надзорными органами;

д) ограничения при принятии решений коллегиальными органами и должностными лицами.

Лимиты утверждаются уполномоченными органами Банка в зависимости от установленных для них полномочий, на основании материалов, выносимых на рассмотрение уполномоченных органов иницилирующими подразделениями, по результатам анализа, проведенного всеми задействованными в данном процессе подразделениями и службами.

3) Хеджирование, т.е. страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций.

Данный способ применяется по решению уполномоченного органа Банка, с учетом обоснованного мнения Казначейства о необходимости проведения хеджирующих операций, с использованием форвардов, фьючерсов, позволяющих зафиксировать условия сделки до ее реализации в будущем, а также опционов, предусматривающих право Банка провести сделку в будущем на оговоренных условиях с возможностью отказа от этого права.

4) Страхование.

Банк использует не только внутренние (заключение хеджирующих сделок), но и внешние механизмы страхования от риска возможных финансовых потерь, а именно - передачу рисков страховщикам.

Использование страхования залогов, как метода снижения рисков, предусмотрено параметрами типовых кредитных продуктов Банка, прежде всего предназначенных для поддержки субъектов МСП через организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в основном - лизинговых компаний.

Все имущественные виды залога, принимаемого Банком в качестве обеспечения (вне зависимости от видов кредитных продуктов), в обязательном порядке страхуются, при этом выгодоприобретателем может быть как Банк, так и заемщик в соответствии с условиями кредитных продуктов.

Критерии отбора страховых компаний для участия в Программе поддержки МСП также установлены параметрами кредитных продуктов.

5) Одним из эффективных способов снижения кредитного риска является использование обеспечения по кредитным сделкам в виде залогов, гарантий, поручительств, а также иных видов обеспечения.

Требования к обеспечению содержатся в параметрах типовых кредитных продуктов Банка, а также в параметрах нетиповых (пилотных) сделок, утверждаемых уполномоченным органом Банка.

При использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитных рисков Банк придерживается следующих принципов:

а) в качестве предпочтительного обеспечения по выдаваемым кредитам используются высоколиквидные активы (оборудование, недвижимость, ликвидные ценные бумаги);

б) обеспечение с пониженной/низкой ликвидностью (неликвидное имущество и права требования), а также с ликвидностью, которую на момент принятия решения по сделке определить не представляется возможным (в случаях,

когда залог будет оформлен в будущем), принимаются Банком в качестве обеспечения в тех случаях, когда это предусмотрено параметрами типовых кредитных продуктов, предоставляемых в рамках реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства;

в) при отсутствии/недостаточности залогового обеспечения, при условии приемлемого значения внутреннего рейтинга заемщика/контрагента, а также в качестве дополнительной меры для покрытия рисков используются гарантии банков, поручительства компаний (материнских компаний, членов холдинга и др.) и физических лиц (в т.ч. владельцев бизнеса).

6) Диверсификация.

Диверсификация рисков является одним из эффективных методов управления банковскими рисками. Диверсификация операций, вложений, контрагентов Банка достаточно эффективно уменьшает банковские риски за счет предотвращения излишней концентрации рисков.

Банк стремится к диверсификации своих операций, осуществляя кредитные операции (в том числе в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), документарные операции (предоставление банковских гарантий), операции на фондовом и денежном рынке, рынке МБК, других сегментах финансового рынка.

При выдаче кредитов диверсификация идет по выданным суммам, срокам, целям кредитования, категориям заемщиков, регионам их присутствия и другим параметрам, в соответствии с кредитной политикой Банка.

При формировании портфеля ценных бумаг (финансовых инструментов) Банк придерживается консервативного подхода и формирует больше половины портфеля из государственных ценных бумаг.

7) В качестве способа снижения риска Банк также применяет такой метод, как распределение риска, т.е. метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками сделки. Данный метод используется в направлениях поддержки малого и среднего предпринимательства, предусматривающих разделение рисков с партнером, в частности, при реализации государственного гарантийного механизма поддержки субъектов среднего предпринимательства, в котором риски инвестиционного проекта, осуществляемого субъектом среднего предпринимательства, делятся между банком-кредитором (партнером Банка) и банком-гарантом, т.е. АО «МСП Банк».

8) Поддержание достаточности капитала Банка. Банк придерживается политики поддержания собственных средств на уровне

а) достаточном для покрытия рисков, принимаемых Банком,

б) превышающем требования Банка России к достаточности собственных средств кредитных организаций.

9) Формирование резерва на покрытие потерь позволяет Банку покрыть риск за счет собственных средств Банка. Данный метод управления рисками, в соответствии с комплексным подходом, применяется на основе и с использованием других механизмов снижения рисков, а именно: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе факторов риска и оценке всех видов принимаемых Банком рисков с применением соответствующих методик оценки, с дальнейшей регламентацией данного процесса в соответствующих внутренних документах Банка, касающихся формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам и внебалансовым обязательствам Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости осуществляется на ежедневной основе с предоставлением доступа к отчету всем членам коллегиальных органов и ежемесячным предоставлением отчетов Правлению Банка, результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

#### 11.6. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по рискам

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Банком рисками.

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Банка следующими управленческими отчетами (Таблица 7):

Таблица 7. Периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и представление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель СУР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	У	У	У			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	У	У	У			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	М	М			
3.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка - об использовании установленных лимитов	ДОКР				D	D	D
3.2.	- об агрегированном объеме значимых рисков принятых Банком	ДОКР				M	M	M
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
7	О достижении установленных сигнальных значений	ДОКР	F	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«У» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой и конфиденциальной информации банковской группы, определен во внутренних документах Банка. В Банке действует режим конфиденциальности, означающий, что в отношении информации, содержащей сведения конфиденциального характера всеми работниками Банка должны соблюдаться меры по охране ее конфиденциальности и недопущению несанкционированного доступа к ней.

Хранение и обработка информации, содержащей сведения конфиденциального характера, осуществляется в соответствии с требованиями Положения о соблюдении конфиденциальности информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в АО «МСП Банк».

Правила делопроизводства и документооборота с документами, содержащими сведения ограниченного доступа, в Банке

определяются Инструкцией о порядке работы с документами, содержащими сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну, с грифом «Конфиденциально».

#### 11.7. Информация об объемах требований к капиталу

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

Информация о структуре капитала и его изменениях в течение 2017 года раскрыта в п.8.2. настоящей Пояснительной информации.

#### 11.8. Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон и валют

Основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации. Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, в Банке разработано Положение по управлению страновым риском банковской группы АО «МСП Банк», регламентирующее порядок выявления и оценки странового риска и определяющее систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению страновым риском. В целях регулирования уровня странового риска устанавливаются лимиты кредитования иностранных контрагентов, осуществляется мониторинг рейтинга, текущей социально – экономической и политической ситуации и отслеживаются изменения в системе законодательства стран, на которые установлен лимит, осуществляется контроль за соблюдением утвержденных лимитов.

В целом уровень странового риска является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка и оценивается Банком как приемлемый.

Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон приводится в соответствии с местом регистрации стороны по договору или статусом стороны, определяемым нормативными правовыми актами. Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе валют приводится в соответствии с функциональной валютой актива или обязательства.

Ниже приведены таблицы, в которых раскрывается следующая информация:

##### 1. Концентрация банковских активов и обязательств по географическому принципу

– по состоянию на 31 декабря 2017 года

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года в тыс.руб.				
		Россия	Страны СНГ**	Страны ОЭСР*	Другие страны	ВСЕГО на 31.12.2017
1	2	3	4	5	6	8
1	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 860 056	0	0	0	1 860 056
2.1	Обязательные резервы	71 928	0	0	0	71 928
3	Средства в кредитных организациях	75 381	0	16 090	0	91 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 667 188	0	0	0	14 667 188
5	Чистая ссудная задолженность	63 298 159	0	31 680	0	63 329 839
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 624 481	985 390	0	0	13 609 871

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	75 017	0	0	0	75 017
9	Отложенный налоговый актив	432 259	0	0	0	432 259
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	288 463	0	0	0	288 463
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398	0	0	0	398
12	Прочие активы	446 598	0	0	0	446 598
12	Всего активов	93 768 000	985 390	47 770	0	94 801 160
<b>ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 908 075	0	0	0	23 908 075
14	Средства кредитных организаций	39 791 928	0	0	0	39 791 928
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	8 314 039	0	0	0	8 314 039
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 656 384	0	0	0	1 656 384
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	55 243	0	0	0	55 243
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	1 067 990	0	0	558	1 068 548
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 406 003	0	0	0	2 406 003
17	Всего обязательств	77 199 662	0	0	558	77 200 220
Чистая позиция (2017 год)		16 568 338	985 390	47 770	(558)	17 600 940
Чистая позиция (2016 год)		14 252 207	51 188	168 288	2 011	14 420 495

\* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

\*\* Содружество независимых государств

- по состоянию на 31 декабря 2016 года

в тыс.руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ**	Страны ОЭСР*	Другие страны	ВСЕГО на 31.12.2016
1	2	3	4	5	6	8
I	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	971 019	0	0	0	971 019
2.1	Обязательные резервы	138 238	0	0	0	138 238
3	Средства в кредитных организациях	317 997	0	39 726	2 011	359 734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 418 471	0	0	0	6 418 471
5	Чистая ссудная	104 114 449	0	0	0	104 114 449

	задолженность					
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 032 421	51 188	191 765	0	10 275 374
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	16 030	0	0	0	16 030
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	179 022	0	0	0	179 022
11	Прочие активы	894 732	0	4 702	0	899 434
12	Всего активов	123 201 472	0	168 288	2 011	123 233 574
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	43 124 000	0	0	0	43 124 000
14	Средства кредитных организаций	55 635 258	0	0	0	55 635 258
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 410 487	0	0	0	6 410 487
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2 039 354	0	0	0	2 039 354
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10	0	0	0	10
19	Отложенное налоговое обязательство	103 012	0	0	0	103 012
20	Прочие обязательства	448 969	0	0	0	448 969
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 188 175	0	0	0	1 188 175
17	Всего обязательств	108 949 265	0	0	0	108 949 265
	Чистая позиция (2016 год)	14 252 207	51 188	168 288	2 011	14 420 495
	Чистая позиция (2015 год)	29 391 533	0	(7 365 942)	0	22 025 591

\* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

\*\* Содружество независимых государств

## 2. Подверженность валютному риску

– по состоянию на 31 декабря 2017 года

в тыс.руб.

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	ВСЕГО на 31.12.2017
1	2	3	4	5	6	8
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 860 056	0	0	0	1 860 056
2.1	Обязательные резервы	71 928	0	0	0	71 928
3	Средства в кредитных организациях	11 396	77 505	775	1 795	91 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по	14 667 188	0	0	0	14 667 188



	справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	63 298 159	31 680	0	0	63 329 839
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 360 097	177 469	72 305	0	13 609 871
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	75 017	0	0	0	75 017
9	Отложенный налоговый актив	432 259	0	0	0	432 259
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	288 463	0	0	0	288 463
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398	0	0	0	398
12	Прочие активы	430 500	12 524	3 574	0	446 598
13	<b>Всего активов</b>	<b>94 423 533</b>	<b>299 178</b>	<b>76 654</b>	<b>1 795</b>	<b>94 801 160</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 908 075	0	0	0	23 908 075
15	Средства кредитных организаций	39 414 346	288 055	89 527	0	39 791 928
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	8 313 446	593	0	0	8 314 039
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 656 384	0	0	0	1 656 384
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	55 243	0	0	0	55 243
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 068 545	0	3	0	1 068 548
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 406 003	0	0	0	2 406 003
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>76 822 042</b>	<b>288 648</b>	<b>89 530</b>	<b>0</b>	<b>77 200 220</b>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. единиц валюты

Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	Китайский юань
Балансовая	(25,2288)	13,0358	202,9219
Спот	0		
Внебалансовая	0		
<b>Совокупная балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>(25,2288)</b>	<b>13,0358</b>	<b>202,9219</b>

– по состоянию на 31 декабря 2016 года

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Российский	Доллар	Евро	Китайски	ВСЕГО

104

		рубли	США		й юань	на 31.12.2016
1	2	3	4	5	6	8
1	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	971 019	0	0	0	971 019
2.1	Обязательные резервы	138 238	0	0	0	138 238
3	Средства в кредитных организациях	14 415	324 492	19 065	1 762	359 734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 418 471	0	0	0	6 418 471
5	Чистая ссудная задолженность	103 996 378	118 071	0	0	104 114 449
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 083 610	123 860	67 904	0	10 275 374
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	16 030	0	0	0	16 030
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	179 022	0	0	0	179 022
11	Прочие активы	501 401	398 033	0	0	899 434
12	<b>Всего активов</b>	<b>122 345 309</b>	<b>937 731</b>	<b>89 969</b>	<b>1 762</b>	<b>123 233 574</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	43 124 000	0	0	0	43 124 000
14	Средства кредитных организаций	54 625 287	927 017	82 954	0	55 635 258
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 408 728	1 759	0	0	6 410 487
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2 039 354	0	0	0	2 039 354
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10	0	0	0	10
19	Отложенное налоговое обязательство	103 012	0	0	0	103 012
20	Прочие обязательства	448 876	90	3	0	448 969
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 188 175	0	0	0	1 188 175
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>107 937 442</b>	<b>928 866</b>	<b>82 957</b>	<b>0</b>	<b>108 949 265</b>

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. единиц валюты

Открытая валютная позиция	Доллар США	Евро	Китайский юань
Балансовая	166,7400	5,4018	197,8718

105

Спот	0	0	0
Внебалансовая	225,9900	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиции	392,7300	5,4018	197,8718

#### 11.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

Сведения конфиденциального характера определены Перечнем сведений № 564-ПС конфиденциального характера ОАО «МСП Банк», утвержденного решением Правления 20.07.2012 года № 558.

К сведениям конфиденциального характера относятся сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в Банке.

Коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам.

Банковская тайна - информация о банковском счете, банковском вкладе клиента, об операциях по счету в Банке.

Налоговая тайна - информация, содержащаяся в данных налогового учета, и накапливаемая в Банке на законных основаниях.

Сведения, составляющие служебную тайну (служебная тайна) - конфиденциальные сведения, образующиеся в процессе управленческой деятельности Банка, распространение которых препятствует реализации Банком уставной деятельности, либо иным образом отрицательно сказывается на ее реализации, а также Конфиденциальные сведения, полученные Банком в соответствии с его компетенцией в установленном законодательством порядке:

Инсайдерская информация - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную, охраняемую законом, тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов Банка.

Персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Порядок представления и раскрытия конфиденциальной информации проводится в соответствии с Законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

## 12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ

### 12.1. Кредитный риск

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

Данный риск является значимым для Банка, в связи с чем ему уделяется пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат - в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.
- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной основах. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Методология управления кредитным риском предусматривает определенные принципы, лимиты и ограничения уровня кредитного риска, закрепленные во внутренних нормативных документах АО «МСП Банк».

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на совокупный объем кредитного риска, лимиты на структуру кредитного риска, лимиты на ограничение потерь от реализации кредитного риска;
- устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры;
- устанавливает лимиты на субъектов МСП при прямом кредитовании на каждого контрагента и на портфель в целом.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2018 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Рецензии по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы,

104

имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, устанавливает лимиты по Банкам-контрагентам, группам контрагентов, утверждает решения Кредитного комитета. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по рискам связанным с операциями на финансовых рынках; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и совокупном объеме кредитного риска по состоянию:

на 31.12.2017

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
-----------------------	-----------------------	----------------------

108

Активы, включенные в 1-ю группу риска	7 968 357	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	2 173 522	432 423
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	
Активы, включенные в 4-ю группу риска	72 244 701	55 639 460
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>82 386 580</b>	<b>56 071 883</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	82 386 580	56 071 883
Активы, с коэффициентом риска 100%	72 244 701	55 639 423
Из них ссудная и приравненная к ней задолженность	66 271 594	53 191 986
Операции с пониженными коэффициентами риска	10 690	535
Операции с повышенными коэффициентами риска	7 205 080	6 250 669
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	29 026 494	17 818 920
<b>Совокупный объем кредитного риска, тыс. рублей</b>	<b>X</b>	<b>80 142 007</b>

на 31.12.2016

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	9 336 492	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 364 902	272 980
Активы, включенные в 3-ю группу риска	20 178	10 089
Активы, включенные в 4-ю группу риска	106 951 050	90 520 292
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Итого</b>	<b>117 672 622</b>	<b>90 803 361</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	117 672 622	90 803 361
Активы, с коэффициентом риска 100%	106 845 432	90 520 232
Из них ссудная и приравненная к ней задолженность	100 416 547	87 616 610
Операции с пониженными коэффициентами риска	5 900 004	554 073
Операции с повышенными коэффициентами риска	76 036 630	6 329 911
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	23 080 280	14 200 807
<b>Совокупный объем кредитного риска, тыс. рублей</b>	<b>X</b>	<b>111 885 152</b>

#### Оценка обесценения

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

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

109

на 31 декабря 2017

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Ценные бумаги	309 383	I		
Собственные векселя	1 449 978	I		
Недвижимое имущество	1 030 348	II	Ежеквартально	Реализация и перезаполнение обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 886 048	II	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	852 282	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	1 731 008	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	14 305 188	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	3 352 406	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	363 428	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	47 743 205	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	3 803 101	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	1 449 978	I		
Ценные бумаги	309 383	I		
Недвижимое имущество	1 030 348	II	Ежеквартально	Реализация и перезаполнение обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 886 048	II	Ежеквартально	

на 31 декабря 2016

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	742 592	II	Ежеквартально	Реализация и перезаполнение обеспечения в 2016 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 577 855	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	447 313	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	85 448 082	Не определяется	Ежеквартально	
Товар в обороте	85 154	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	688 952	II	Ежеквартально	Реализация и перезаполнение обеспечения в 2016 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 529 213	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Товар в обороте	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

Работа с залоговым обеспечением по кредитным продуктам Банка проводится с целью максимально возможной минимизации кредитных рисков Банка за счет формирования качественного залогового портфеля по выданным Банком кредитам.

Достижение вышеуказанной цели осуществляется посредством выполнения следующих действий:

- оценка ликвидности, определение рыночной и залоговой стоимости, проверка прав собственности на предмет залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредитным сделкам;
- заключение, учет и контроль исполнения обязательств по договорам залога;
- мониторинг предмета залога с целью выявления и минимизации рисков обесценения и утраты Предмета залога;
- организация взаимодействия Банка со сторонними организациями по вопросам оценки, контроля и страхования Предмета залога;

- организация и проведение регистрационных действий с Предметом залога;
- организация и проведение мероприятий по обращению взыскания на Предмет залога и его реализации.

Процесс оценки ликвидности, определения рыночной и залоговой стоимости предмета залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством, положениями и указаниями Банка России. Работа с залоговым обеспечением проводится на основе положения «Об организации работы с залоговым обеспечением по сделкам с кредитным риском Банка.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

110

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, движимое имущество (за исключением запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке)) – не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев.

111



Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка, устанавливается параметрами кредитных продуктов Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по залоговой стоимости, рассчитывается от оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательства по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залого, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Банк не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Банка.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Банк стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг

Сведения о реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением требований к Банку России)

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	74 211 653	113 096 769
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	14 292	66 696
доля в общей сумме ссуд, %	0,02%	0,06%
доля в общей сумме активов, %	0,01%	0,05%
В том числе по видам реструктуризации:		
- увеличение срока возврата основного долга	14 292	66 696

На 31 декабря 2017 г. реструктурирована задолженность по 1 кредиту (на 31 декабря 2016 г. по 1 кредиту).

Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные
на 31 декабря 2017г.	29 215	326 845	76 958	11 691 867	11 909 976
из них:					
по межбанковским ссудам	0	0	9 000	8 987 931	8 996 931
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	25 000	103 278	2 110	2 128 269	2 086 924
по требованиям по приобретенным по сделке правам	4 215	223 567	65 848	341 914	592 368
по учтенным векселям	0	0	0	233 753	233 753

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные
--	------------	--------------------------	----------------------	-------------------	---------------------------

	Ссудная и приравненная к ней задолженность				
на 31 декабря 2016г.	9 565 580	231 007	209 851	7 082 387	13 814 294
из них:					
по межбанковским ссудам	9 514 879	0	0	5 065 916	11 822 339
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	148 470	209 851	1 574 810	1 474 268
по требованиям по приобретенным по сделке правам	50 701	82 537	0	207 908	283 934
по учтенным векселям	0	0	0	233 753	233 753

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 31 декабря 2017 года 12,8%. (на 31 декабря 2016г.: 13,9%.)

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 декабря 2017 г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	23 004 107	23 237 927	71 903 579	2 109 257
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 038 667	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 038 667	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	102 607	-	25 698 017	2 109 257
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	8 132 647	909 257
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 908 970	909 257
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	223 677	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	4 025 545	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 025 545	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 400 549	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	19 170 489	19 170 489	22 670 395	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 731 011	3 731 011	19 305 877	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	268 161	-
9	Прочие активы	-	-	521 912	-

## 12.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

119

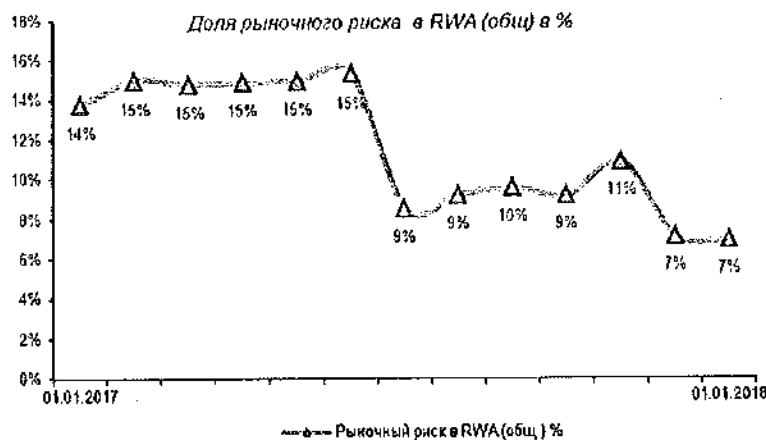
Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Динамика доли рыночного риска в общей величине активов взвешенных с учетом риска (RWA).



Для оценки величины рыночного риска Банк также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

114

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Банка, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 31.12.2017)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 63 822,2 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 628 584,1 тыс. руб.
	Государственные облигации и евро облигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 2 032 142,0 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и евро облигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 596 442,1 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Банка, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 31.12.2016)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 13'702,5 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 8%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2'594'384,8 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

#### Процентный риск

Процентный риск в банковском портфеле – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

115

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В ходе осуществления Банком анализа и оценки состояния ликвидности учитываются следующие факторы:

- возможное несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- возможные непредвиденные события в будущем, вследствие которых могут потребоваться большие объемы ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность отсутствия возможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

Анализ чувствительности Банка к процентному риску, фондовому и валютному риску осуществляется:

#### Процентный риск:

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года. Основная доля финансовых инструментов Банка номинирована в рублях, финансовые инструменты в других валютах несут незначительные.

#### Валютный риск:

Оцениваются максимальные возможные убытки от валютной переоценки, которые понесет Банк в случае полного использования лимита ОВП Казначейством Банка.

Фондовый риск:

Оцениваются максимальные возможные потери по портфелю ценных бумаг, которые на горизонте 10 дней с вероятностью 99% не превысят для Банка определенного значения.

Влияние на Капитал и норматив Н1:

Капитал на 01.01.18г. – 22 294 078 тыс. руб. (капитал на 01.01.17 г. – 23 270 283 тыс. руб.)

Н1.0 = 23,40% (по состоянию на 01.01.17г. Н1.0 = 16,67%).

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Максимальная величина потерь по портфелю ценных бумаг - $Var_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	601 075	742 855
Валютный риск (тыс. руб.)	8 844	13 923
Процентный риск банковской книги (тыс. руб.)	1 104 121	528 035
Итого возможные потери (тыс. руб.)	1 714 040	1 284 813
Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)	20 580 038	21 985 470
Достаточность капитала после потерь (Н1.0)	21,60%	15,75%

По процентному риску банковского портфеля

на 31.12.2017

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	22 307	0	0	0
Ссудная задолженность	9 447	2 898	6 668	7 309
Итого активов, чувствительных к % ставкам	31 754	2 898	6 668	7 309
Средства на счетах клиентов	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 556	0	100	0
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	10 354	69	70	356
Итого пассивов, чувствительных к % ставкам	11 910	69	170	356
ГЭП	19 844	2 829	6 498	6 953

на 31.12.2016

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	15 627	0	0	3
Ссудная задолженность	1 670	1 195	3 136	6 800
Итого активов, чувствительных к % ставкам	17 297	1 195	3 136	6 804
Средства на счетах клиентов	666	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 009	0	0
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	11 317	4 511	0	952
Итого пассивов, чувствительных к % ставкам	11 983	6 520	0	952
ГЭП	5 315	(5 325)	3 136	5 852

Идентификация и оценка уровня процентного риска по внутренней методологии Банка основывается на построении срочной структуры активов, пассивов и внебалансовых инструментов, подверженных процентному риску на ежедневной основе.

117

#### Описание сценариев, применяемых кредитной организацией:

Анализ требований и обязательств по срокам производится путем их распределения по временным интервалам, в зависимости от планируемого срока погашения инструмента: остаточного срока (при фиксированной ставке), ближайшего срока изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом и др.). Для ценных бумаг срок погашения определяется исходя из даты погашения (оферты), а для портфеля поддержания ликвидности максимальными сроками реализации выпуска или проведения сделок РЕПО.

#### Гэп-анализ:

представляет собой анализ разрывов срочной процентной структуры баланса Банка. Гэп (разрыв) – это разность между суммой активов (требований), чувствительных к изменению процентных ставок (длинных позиций), и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок (коротких позиций), определенных для каждого временного интервала.

Указанный метод позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

#### Дюрация:

представляет собой применение к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых «коэффициентов чувствительности»).

Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения, тем больше дюрация. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску.

#### Валютный риск

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

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И от 28.12.2016 г.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;

- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (риск Аппетит).

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутрисдневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)		на 31.12.2017 Воздействие на прибыль или убыток	на 31.12.2016 Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%		(436,0)	7146,5
Ослабление доллара США на 30%		436,0	(7146,5)
Укрепление евро на 30%		269,3	103,4
Ослабление евро на 30%		(269,3)	(103,4)
Укрепление прочих валют на 30%		538,5	518,1
Ослабление прочих валют на 30%		(538,5)	(518,1)

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВР) и изменении курсов.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса. Возможное отрицательное воздействие на капитал реализации процентных рисков в разрезе отдельных валют является незначительным и отдельно не анализируется.

#### Фондовый риск

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

В рамках управления фондовым риском в АО «МСП Банк» производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в АО «МСП Банк» регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;



- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операции с непокрытыми позициями в акциях и производных финансовых инструментах, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Банком используются следующие лимиты и предельные значения, ограничивающие уровень фондового риска, устанавливаемые КУАП и/или Правлением Банка:

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит на однородные финансовые инструменты;
- общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;
- лимит на величину потерь по финансовому инструменту;
- предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. По результатам проведенного анализа рассчитывается размер лимита риска на эмитента, при необходимости принимается решение о формировании резерва на возможные потери и его объеме.

### 12.3. Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Управление операционным риском Банка направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Банк руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных факторов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбой в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал).

Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДОКР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятия мер по минимизации операционного риска; осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В приведенной таблице раскрываются сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

в тыс.руб.

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Чистые процентные доходы	12 101 150	9 592 647
Чистые непроцентные доходы, в т.ч. из них:	1 245 668	1 616 906
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости	82 981	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	630	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	933 238	1 281 976
Комиссионные доходы	210 519	149 236
Прочие операционные доходы (за исключением штрафов, пени, неустоек)	100 921	319 738
Комиссионные расходы	(81 991)	(134 028)

На 1 января 2018 г. размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П в целях определения норматива достаточности капитала, составил 667 372 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 560 478 тыс. рублей). В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном объеме.

#### 12.4. Риск ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

121

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство осуществляет планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент оценки и контроля рисков и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению активами и пассивами реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже предоставлена информация о финансовых активах и обязательствах и внебалансовых статей по срокам, оставшимся до погашения с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам.

Наименование статей	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	ИТОГО
По состоянию на 1 января 2018 г.							
<b>Активы</b>							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 778 128	0	0	0	0	71 928	1 860 056
в том числе обязательные резервы	0	0	0	0	0	71 928	71 928
Средства в кредитных организациях	91 471	0	0	0	0	0	91 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 667 188	0	0	0	0	0	14 667 188
Чистая ссудная задолженность	7 555 128	3 034 174	6 868 211	7 291 960	38 417 764	162 602	63 329 839
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 569 871	0	0	0	0	1 040 000	13 609 871
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	75 017	0	0	0	0	0	75 017
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	432 2590	432 259
Прочие активы	270 161	26 973	79 817	8 134	60 607	906	446 598
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>37 016 964</b>	<b>3 061 147</b>	<b>6 948 028</b>	<b>7 300 094</b>	<b>38 478 371</b>	<b>1 707 695</b>	<b>94 512 299</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 089 794	856 856	88 296	353 219	19 519 910	0	23 908 075
Средства кредитных организаций	791 928	0	0	0	39 000 000	0	39 791 928
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 314 039	0	0	0	0	0	8 314 039
Выпущенные долговые обязательства	17 046	29 090	690 915	768 393	150 940	0	1 656 384
Обязательства по текущему налогу на прибыль	55 243	0	0	0	0	0	55 243
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	773 983	69 381	23 732	43 585	157 867	0	1 068 548
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 042 033</b>	<b>955 327</b>	<b>802 943</b>	<b>1 165 197</b>	<b>58 828 717</b>	<b>0</b>	<b>77 200 220</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	826 269	1 232 622	880 463	3 872 986	22 214 154	0	29 026 494
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>23 148 662</b>	<b>873 199</b>	<b>5 264 622</b>	<b>2 261 911</b>	<b>(42 564 500)</b>	<b>1 707 695</b>	
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>23 148 662</b>	<b>24 021 660</b>	<b>29 286 482</b>	<b>31 548 393</b>	<b>(11 016 107)</b>	<b>(9 308 412)</b>	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) нарастающим итогом	-	172	198	198	(15)	(12)	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	177	91	656	194	(72)	-	

102

Наименование статей	До востра- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока	ИТОГО
По состоянию на 1 января 2017 г.							
<b>Активы</b>							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	832 781	0	0	0	0	138 238	971 019
в том числе обязательные резервы	0	0	0	0	0	138 238	138 238
Средства в кредитных организациях	359 734	0	0	0	0	0	359 734
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 418 471	0	0	0	0	0	6 418 471
Чистая ссудная задолженность	11 084 374	97 141	922 712	4 687 661	87 322 561	0	104 114 449
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 235 374	0	0	0	0	1 040 000	10 275 374
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	16 030	0	0	0	0	0	16 030
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	378 985	23 627	109 405	4 978	382 539		899 434
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>28 325 749</b>	<b>120 668</b>	<b>1 032 117</b>	<b>4 692 639</b>	<b>87 705 100</b>	<b>1 178 238</b>	<b>123 054 511</b>
<b>Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 546 000	6 565 000	6 986 000	21 789 000	5 238 000	0	43 124 000
Средства кредитных организаций	15 708 555	0	0	926 703	39 000 000	0	55 635 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 410 487	0	0	0	0	0	6 410 487
Выпущенные долговые обязательства	0	2 009 354	0	0	30 000	0	2 039 354
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10	0	0	0	0	0	10
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	103 012	103 012
Прочие обязательства	205 842	107 103	2 192	18 035	115 797	0	448 969
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 870 894</b>	<b>8 681 457</b>	<b>6 988 192</b>	<b>22 733 738</b>	<b>44 383 797</b>	<b>103 012</b>	<b>108 949 265</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	54 912	390 627	400 934	1 097 380	21 136 427	103 012	23 080 280
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>3 399 943</b>	<b>(8 951 416)</b>	<b>(6 357 009)</b>	<b>(19 138 479)</b>	<b>22 184 876</b>	<b>1 075 226</b>	
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>3 599 943</b>	<b>(5 551 473)</b>	<b>(11 908 482)</b>	<b>(31 046 961)</b>	<b>(8 862 085)</b>	<b>(7 786 859)</b>	
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%) нарастающим итогом</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>	<b>(29)</b>	<b>(49)</b>	<b>(8)</b>	<b>(7)</b>	
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)</b>	<b>14</b>	<b>(103)</b>	<b>(91)</b>	<b>(84)</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма

124

соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Наблюдательным советом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе.

В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

#### 12.5. Информация об управлении капиталом и дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам (участникам)

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом управления рисками АО «МСП Банк» разработана Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 09 декабря 2016 года №146-НС-4 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк» Решением Наблюдательного совета от 28.12.2017, Протокол №159 утверждена новая редакция Стратегии.

Реализация принципов, предусмотренных документом, направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников группы в рамках стратегии его развития.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии предусматривает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами,
- возможность планирования капитала с учетом:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - результатов тестирования устойчивости Банка, по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование),
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.
- учет факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных значимых рисков, в том числе, процентного риска и риска концентрации.

Документ устанавливает схему процесса управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка и группы, регламентирует порядок управления наиболее значимыми рисками группы, регулирует отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом группы, содержит порядок организации контроля за выполнением ВПОДК.

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ежегодно устанавливается Аппетит к риску для АО «МСП Банк» (на 2017 год - протокол от 09.12.2016 № 146, на 2018 год протокол от 27.12.2017 №158), содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, ограничения потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, ограничения по риску ликвидности..

В 2017 году решений о выплате (объявлении) дивидендов АО «МСП Банк» не принималось, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Сделки по уступке прав требования, которые позволяют Банку передавать кредитный риск в отчетном периоде не осуществлялись.

В отчетном периоде Банк не осуществлял функции, попадающие под Указание Банка России от 07 июля 2014 года № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

### 14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация со связанными сторонами раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность материнской компании Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение денежных средств, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключенными на рыночных условиях, со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2017 года
I	Операции и сделки						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	71 928	73 578	0	0	145 506
1.1	Обязательные резервы	0	71 928	0	0	0	71 928
2.	Ссуды, в том числе:	0	4 844 790	9 529 961	3 191 732	0	17 566 483
2.1	просроченная задолженность	0	0	2 110	0	0	2 110
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	(60 422)	(2 042 708)	0	(2 103 130)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	14 726 773	6 909 231	1 200 000	0	22 836 004
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	14 667 187	0	0	0	14 667 187
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	59 586	6 909 231	1 200 000	0	8 168 817
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под	0	0	(49 931)	(183 000)	0	(232 931)

	вложения в ценные бумаги						
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	0	23 908 075	30 401 751	9 038	0	54 318 864
7.	Субординированные кредиты	0	0	9 000 000	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы						
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	1 456 669	1 767 098	62 996	0	3 286 763
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	580 863	1 323 723	0	0	1 904 586
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	170 126	62 996	0	233 122
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	875 806	273 249	0	0	1 149 055
1.4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	(65 613)	38 874			(26 739)
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	2 166 264	2 439 441	50 302	0	4 656 007
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	2 166 264	2 437 501	0	0	4 603 765
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 940	50 302	0	52 242
3.	Комиссионные доходы	0	0	615	4 880	0	5 495
4.	Комиссионные расходы	0	691	2 958	0	0	3 649
5.	Прочие операционные расходы	0	0	12 040	0	0	12 040

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 31.12.2016 года
I	Операции и сделки						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	971 019	357 311	0	0	1 328 330
1.1	Обязательные резервы	0	138 238	0	0	0	138 238
2.	Ссуды, в том числе:	0	9 500 000	23 058 859	3 270 150	0	35 829 009

124



2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	(3 221 436)	(2 092 896)	0	(5 314 332)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	5 811 630	3 632 728	1 200 000	0	10 644 358
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	5 811 630	0	0	0	5 811 630
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3 632 728	1 200 000	0	4 832 728
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	(160 000)	0	(160 000)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	0	43 124 000	48 826 464	680 941	0	92 631 405
7.	Субординированные кредиты	0	0	9 000 000	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	0	0	2 369 527	20 600	0	2 390 127
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы						
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	576 017	2 862 603	128 861	0	3 567 481
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	26 694	2 180 634	0	0	2 207 328
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	0	0	194 785	128 861	0	323 646
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	549 323	487 184	0	0	1 036 507
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	2 592 871	2 457 134	61 671	0	5 111 676
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	2 592 871	2 454 090	0	0	5 046 961
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 044	61 671	0	64 715
3.	Комиссионные доходы	0	0	8 001	49	0	8 050
4.	Комиссионные расходы	0	267	4 312	0	0	4 579
5.	Прочие операционные расходы	0	0	2	0	0	2

## 15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями политики в области вознаграждений и компенсаций руководителей и работников Банка является:

- построение системы оплаты труда, отвечающей современным требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- обеспечение мотивации к эффективному решению стратегических и операционных задач;
- обеспечение материальной заинтересованности в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

### 15.1. Информация о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк».

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка (далее – Комитет).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. состав Комитета входят:

Кузнецова Виктория Викторовна – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета АО «МСП Банк», член Правления, руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций АО «Корпорация «МСП»;

Жукова Светлана Борисовна – Заместитель Председателя Комитета, член Правления, заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП»;

Ларионова Наталья Игоревна – член Комитета, член Правления, статс-секретарь – заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП»;

Тетерина Олеся Анатольевна – член Комитета, заместитель директора Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Минэкономразвития России.

Эскиндаров Алексей Мухадинович – член Комитета, член Совета директоров Акционерного общества «Модернизация Инновации Развитие»;

По состоянию на 31 декабря 2016 г. состав Комитета входят:

Кузнецова Виктория Викторовна – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета АО «МСП Банк», член Правления, руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций АО «Корпорация «МСП»;

Жукова Светлана Борисовна – Заместитель Председателя Комитета, член Правления, заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП»;

Ларионова Наталья Игоревна – член Комитета, член Правления, Статс-секретарь – заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП»;

Тетерина Олеся Анатольевна – член Комитета, начальник отдела программ поддержки субъектов и инфраструктуры малого и среднего предпринимательства Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Минэкономразвития России.

Целью создания Комитета является обеспечение содействия эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка при рассмотрении вопросов:

- кадрового планирования;
- организации системы оплаты труда;
- формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов и иных руководящих работников Банка.

Комитет предварительно рассматривает вопросы, связанные с профессиональным составом и эффективностью работы Наблюдательного совета Банка.

В течение 2017 года проведено восемь заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям. В течение 2016 года проведено пять заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

В течение 2017 года и 2016 года вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

**15.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки**

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям законодательства по итогам работы за 2016 год в рамках подготовки годового аудиторского заключения осуществлялась аудиторами аудиторско-консалтинговой группой БДО Юникон.

По результатам проведенной оценки по состоянию на 01 января 2017 года действующая в Банке система оплаты труда признана удовлетворительной, соответствующей требованиям и рекомендациям Банка России. Аудитором также высказаны предложения по доработке некоторых внутренних нормативных документов с целью полного соответствия требованиям Инструкции № 154-И.

**15.3. Сфера применения системы оплаты труда**

Система оплаты труда, принятая в Банке, распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

**15.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков**

По состоянию на 01.01.2018 г. работник относится к Категории I – «Принимающие риски», если:

- Работник занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа – 9 человек;
- Работник занимает должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка – 1 человек;
- Работник является членом постоянно действующего коллегиального органа Банка, ответственного за выработку решений, связанных с принятием кредитного риска, рыночного риска, управлением активами и пассивами и ликвидностью Банка – 26 человек;
- Работник осуществляет функции дилера/трейдера при заключении биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, векселями, купли-продажи иностранной валюты (в наличной и безналичной формах), доверительного управления денежными средствами и иным имуществом, межбанковских сделок и операций с Банком России – 2 человека;
- Работник совершает сделки купли/продажи ценных бумаг, финансовых инструментов по заявкам клиентов – 2 человека;
- Работник является руководителем структурного подразделения, осуществляющего функции по финансовой и нефинансовой поддержке МСП – указанный работник является членом постоянно действующего коллегиального органа Банка, ответственного за выработку решений, связанных с принятием кредитного риска.

Общая численность работников, отнесенных к категории принимающие риски, по состоянию на 01 января 2018 года составляет 40 человек.

По состоянию на 01.01.2017 работник относится к категории принимающие риски, если:

- Работник занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа – 10 человек;
- Работник занимает должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка – 2 человека;
- Работник является членом постоянно действующего коллегиального органа Банка, ответственного за выработку решений, связанных с принятием кредитного риска, рыночного риска, управлением активами и пассивами и ликвидностью Банка – 16 человек;
- Работник осуществляет функции дилера/трейдера при заключении биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, векселями, купли-продажи иностранной валюты (в наличной и безналичной формах), доверительного управления денежными средствами и иным имуществом, межбанковских сделок и операций с Банком России – 1 человек;
- Работник совершает сделки купли/продажи ценных бумаг, финансовых инструментов по заявкам клиентов – 3 человека;
- Работник является руководителем структурного подразделения, осуществляющего функции по финансовой и нефинансовой поддержке МСП – 1 человек;

Общая численность работников, отнесенных к категории принимающие риски, составляет 33 человека.

## 15.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными ключевыми показателями АО «МСП Банк» на 2017 год являются:

### 1. Объем прямой кредитной поддержки субъектов МСП.

По состоянию на 01.01.2018 года фактический суммарный объем выдач по прямому кредитованию субъектов МСП с 01.01.2017 по 31.12.2017 составил 29,11 млрд руб., что выше установленного целевого значения (29,00 млрд руб.).

### 2. Объем выданных гарантий в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ.

По состоянию на 01.01.2018 года фактический суммарный объем выданных АО «МСП Банк» гарантий субъектам МСП в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 составил 11,56 млрд руб., что на 7,0 % выше установленного целевого значения (10,81 млрд руб.).

### 3. Динамика кредитования субъектов МСП.

Прирост объема средств, доведенных Банком до субъектов МСП за 2017 год (динамика кредитования субъектов МСП), составляет 4,87 % при установленном повышенном значении 4,75 %. Объем финансовой поддержки субъектов МСП по состоянию на 01.01.2018 составил 122,41 млрд руб. (на 01.01.2017 – 116,73 млрд руб.).

### 4. Качество кредитного портфеля по Программе финансовой поддержки МСП и выданным гарантиям в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ.

По состоянию на 01.01.2018 качество кредитного портфеля по Программе финансовой поддержки МСП и выданным гарантиям в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ составило 17,07 % (без учета СПОД), что ниже установленного целевого значения (17,10 %).

### 5. Обеспечение безубыточности деятельности.

По итогам деятельности в 2017 году Банк получил чистую прибыль (без учета СПОД) в размере 3,10 млрд рублей.

### 6. Максимальный прирост NPL.

Максимальный прирост NPL (проблемных ссуд) составляет 1,78 млрд руб. при установленном максимальном значении 3,97 млрд рублей. Объем проблемных ссуд по состоянию на 01.01.2018 составил 13,57 млрд руб. (на 01.01.2017 – 11,79 млрд руб.).

Таким образом, все ключевые показатели АО «МСП Банк» на 2017 год достигнуты.

Ключевые показатели принятой в Банке системы оплаты труда ориентированы на достижение следующих целей:

- выполнение утвержденного Наблюдательным советом Банка Бизнес-плана на год;
- обеспечение мотивации Работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности Работников в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение системы оплаты труда, отвечающей современным требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оптимизация планирования и управления расходами Банка на оплату труда.

## 15.6. Информация о пересмотре системы оплаты труда в течение отчетного периода

В 2017 году Наблюдательным советом Банка утверждена новая редакция Положения об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк» (протокол от 13.09.2017 № 154), в которой уточнено условие рассмотрения вопроса о выплате вознаграждения работникам по итогам года – соответствие финансового результата на конец отчетного года, утвержденному в Бизнес-плане Наблюдательным советом Банка.

В остальном действующая в Банке система оплаты труда оставлена без изменений.

Кроме того, Наблюдательным советом Банка (протокол от 11.09.2017 № 153) утверждена новая редакция Положения о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности, уточняющая порядок расчета и утверждения показателей, в соответствии с которыми осуществляется оценка работников для целей квартального и годового премирования.

## 15.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

В отношении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, действует система оплаты труда, сочетающая оплату за фактически отработанное время исходя из установленного размера должностного оклада, квартальное и годовое премирование. При оценке указанных работников в соответствии

Положением о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности для целей квартального и годового премирования основными показателями КПЭ являются показатели, отражающие качество выполнения задач, возложенных на подразделение, а также качество исполнения обязанностей каждым работником в отдельности.

Независимость фонда оплаты труда указанных работников обеспечивается за счет отсутствия среди показателей, оказывающих влияние на размер премирования, показателей, отражающих результаты деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

#### 15.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении оплаты труда

В соответствии со Стратегией № 1007-С управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утвержденной Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 09.12.2016 № 146), в Банке определен перечень рисков, подлежащих управлению.

Из этого перечня Банк выделяет наиболее значимые риски с точки зрения их влияния на уровень возможных потерь для Банка. Исходя из бизнес-профиля Банка (реализация долгосрочной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), наиболее значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, рыночные и структурные риски (риск ликвидности), а также (с учетом требований Банка России к оценке достаточности капитала) – операционный риск.

На основе применяемой классификации рисков Банк разрабатывает методологию выявления источников возникновения риска и определяет способы идентификации, оценки и учета каждого вида риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

Подразделения Банка (в рамках своих функциональных обязанностей) ведут учет принятых рисков, составляют регулярную отчетность об уровне принятых Банком рисков (в порядке и сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками) и представляют ее на рассмотрение уполномоченных органов и руководству Банка.

Для учета принятых рисков в системе оплаты труда работников Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И Банк выделяет категорию работников «принимаящие риски» в целях увязки их нефиксированной части оплаты труда с результатами инициированных/проводимых ими банковских операций, несущих в себе риски для Банка.

В соответствии с Положением № 1099-П об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк», утвержденным Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 13.09.2017 № 154) (далее – Положение об оплате труда), премирование работников осуществляется по результатам достижения КПЭ (ключевых показателей эффективности) по итогам отчетного периода. КПЭ разрабатываются для следующих уровней: КПЭ Банка, КПЭ руководства Банка, КПЭ структурных подразделений, КПЭ удаленных рабочих мест, КПЭ работников Категории I – «Принимаящие риски», КПЭ структурных подразделений, КПЭ удаленных рабочих мест.

15.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членам исполнительного органа и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы

В соответствии с утвержденным Наблюдательным советом АО «МСП Банк» Положением № 1099-П об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк» (протокол от 13.09.2017 № 154) премирование работников осуществляется по результатам достижения КПЭ (ключевые показатели эффективности) по итогам отчетного периода. КПЭ разрабатываются для следующих уровней: КПЭ Банка, КПЭ руководства Банка, КПЭ структурных подразделений, КПЭ удаленных рабочих мест, КПЭ работников Категории I – «Принимаящие риски». Размер выплат по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного периода устанавливается в процентах от должностного оклада и зависит от уровня должности работника и категории, к которой отнесен работник. Руководству АО «МСП Банк» и работникам Категории I – «Принимаящие риски» выплачивается премия по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного года. Работникам других категорий выплачивается премия по результатам достижения КПЭ по итогам отчетных кварталов и по итогам года.

Распределение долей КПЭ Банка, КПЭ руководства Банка, КПЭ структурных подразделений, КПЭ удаленных рабочих мест, КПЭ работников Категории I – «Принимаящие риски» в структуре вознаграждения работников Банка определяются уровнями должностей.

Премирование работников, отнесенных к Категории II – «Риск и контроль» осуществляется с учетом следующих условий:

- при определении размеров премирования не учитываются финансовые результаты деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- при определении размеров премирования учитывается выполнение работниками подразделений, отнесенных к данной категории, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

132

Показатели имеют весовые значения в общем КПЭ в зависимости от важности и/или значимости результатов выполнения показателей для обеспечения эффективности деятельности Банка, от сложности, срочности и качества решения задач для выполнения соответствующего КПЭ.

На основании оценки результатов выполнения КПЭ Банка, КПЭ руководства, КПЭ структурных подразделений, КПЭ удаленных рабочих мест и КПЭ работников Категории I – «Принимающие риски» формируется расчет итоговых баллов оценки работников Банка по итогам выполнения КПЭ за отчетный квартал/год.

Если итоговый балл оценки КПЭ Банка за отчетный квартал/год составил 50 баллов и менее, расчет итоговых баллов не формируется, премия по результатам достижения КПЭ за отчетный квартал/год всем работникам Банка не начисляется и не выплачивается.

Если итоговый балл оценки КПЭ работника, являющегося руководителем, для которого разрабатывается Карта КПЭ руководства Банка, КПЭ работника Категории I – «Принимающие риски», КПЭ удаленного рабочего места и КПЭ структурного подразделения, в состав которого входит работник, составляет менее 50 баллов, значение компонент КПЭ руководства Банка, КПЭ работника Категории I – «Принимающие риски», КПЭ удаленного рабочего места или КПЭ структурного подразделения при определении расчетного балла оценки работника принимается равным нулю.

Вопрос о выплате вознаграждения работникам по итогам года рассматривается только в случае:

– получения положительного финансового результата на конец отчетного года

или

– получения отрицательного финансового результата на конец отчетного года, соответствующего утвержденному Бизнес-планом плановому отрицательному финансовому результату или отклоняющемуся от него в положительную сторону.

При этом под финансовым результатом на конец отчетного года в целях настоящего пункта понимается финансовый результат деятельности, определенный в соответствии с годовой отчетностью, составленной по РСБУ.

#### 15.10. Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

По состоянию на 01.01.2018 отложенных вознаграждений нет.

В 2017 году корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не производилась.

#### 15.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с действующим Положением об оплате труда к нефиксированной части оплаты труда относятся:

- квартальные премии;
- премии по итогам работы за год.

#### 15.12. Вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. по состоянию на 31 декабря 2017 года

	на 31 декабря 2017 года		Итого
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	нет	нет	нет
Количество и общий размер выходных пособий	1	2	3
Общий размер выходных пособий (с указанием наиболее крупной выплаты)	1 800 (1 800)	1 341,2 (915)	3 141,2

139

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	нет	нет	Нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	нет	нет	Нет
Общий размер выплат в отчетном году:			
фиксированная часть	120 635,6	162 114,4	282 750
нефиксированная часть	0	0	0
отсрочка (рассрочка) вознаграждения	0	0	0
корректировка вознаграждения	0	0	0
формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	безналичные денежные средства	безналичные денежные средства	безналичные денежные средства
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	нет	нет	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	нет	нет	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие не установленных факторов корректировки	нет	нет	нет

2. по состоянию на 31 декабря 2016 года

	на 31 декабря 2016 года		
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Итого
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6	24	30
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	нет	нет	нет
Количество и общий размер выходных пособий	3	1	4
Общий размер выходных пособий	6 450	470	6 920
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	нет	нет	нет
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	нет	нет	нет
Общий размер выплат в отчетном году:	0	0	
фиксированная часть	100 204	101 494	201 698
нефиксированная часть	10 250	31 950	42 200
отсрочка (рассрочка) вознаграждения	0	0	0
корректировка вознаграждения	0	0	0
формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	безналичные денежные средства	безналичные денежные средства	безналичные денежные средства
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	нет	нет	нет

134

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	нет	нет	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие не установленных факторов корректировки	нет	нет	нет

В 2017 году работникам Категории I – «Принимающие риски» ежеквартальные премии не выплачивались.

В связи с наличием отрицательного финансового результата за 2016 год выплата нефиксированной части вознаграждения по итогам работы за 2016 год не производилась. Отсрочка (рассрочка) к вознаграждениям за предыдущие периоды не применялась.

Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается на годовом собрании акционера Банка.

Годовое собрание акционера проводится на основании Федерального закона об акционерных обществах не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года, т.е. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена не позднее 30 июня 2017 года.

#### 16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Ниже приведена таблица, раскрывающая информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	на 31.12.2017	на 31.12.2016
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 090	39 727
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 680	0
2.1	банкам-нерезидентам	31 680	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 836 597	1 709 417
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 836 597	1 709 417
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

#### 17. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АО «МСП Банк» реализует Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России. Для реализации Программы в уставный капитал АО «МСП Банк» в период с 2009 года государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» были сделаны взносы на сумму 14 580 млн. рублей, в том числе за счет прибыли Внешэкономбанка – 4 580 млн. рублей.

15



Кроме того, от Внешэкономбанка было получено долгосрочное фондирование на сумму 39 000 млн. рублей, в том числе субординированный кредит (9 000 млн. рублей) и целевое фондирование за счет средств Фонда национального благосостояния (30 000 млн. рублей).

Объем финансирования, привлеченного от Банка России под обеспечение активов АО «МСП Банк» в виде кредитов, предоставленных коммерческим банкам на цели финансирования МСП, на 01 января 2018 года составил 18 265 млн. рублей.

Объем финансирования, привлеченного от Банка России под обеспечение активов АО «МСП Банк» в виде прямых кредитов субъектам МСП на 01 января 2018 года составил 5 643 млн. рублей. Кредиты предоставляются Банком России по льготным ставкам (в настоящее время - 6,5% годовых). Остальные ресурсы АО «МСП Банк» привлекает с денежного рынка.

По состоянию на 01.01.2018 за период с начала реализации Программы по оказанию гарантийной поддержки субъектов МСП в рамках НГС число выданных гарантий составляет 3 855, их общий объем – 25 058 млн. рублей, а объем обеспеченных гарантиями кредитов и обязательств по заключенным контрактам и возврату авансов – порядка 90 529 млн. рублей.

Приоритетным направлением поддержки МСП в настоящее время является выдача средств в рамках прямого кредитования. По состоянию на 01.01.2018 за период с начала реализации Программы по оказанию прямой кредитной поддержки субъектов МСП число выданных кредитов составляет 187, их общий объем – 29 116 млн. рублей.

В рамках гарантийной поддержки среднего бизнеса, реализуемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 28.12.2012 №1451, за период ее реализации было выдано 40 гарантий средним компаниям на общую сумму 3,3 млрд. рублей.

Также АО «МСП Банк» осуществляет вложения в долговые ценные бумаги. Объем портфеля ценных бумаг на 01.01.2018 составляет 28 277 млн. рублей. В 2017 году доходы от вложений в ценные бумаги составили 1 680 млн. рублей. Вложения в долговые ценные бумаги осуществляются АО «МСП Банк» в качестве элемента управления ликвидностью. Вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 составили 29,8 % от активов.

#### 18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2018 года АО «МСП Банк» выдана Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 07.03.2018 года № 3340 в связи с расширением деятельности.

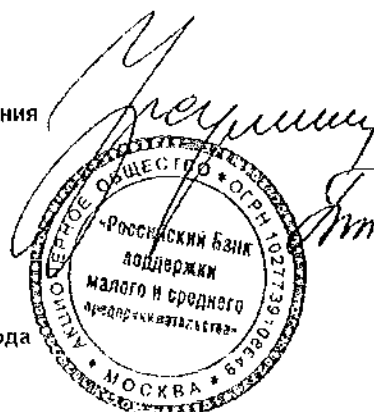
И.о.Председателя Правления

Д.В. Урсуляк

Главный бухгалтер

Т.В. Боязытова

«16» марта 2018 года



Всего прошито и скреплено  
печатью 126 листов

Партнер  
АО «БАО Юнион»  
А.А. Тарапов

126 2012 г.

