

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «РТС-Банк» за 2017 год**

## 1. Общие положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» (далее – Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – с 01.01.2017 года по 31.12.2017 года (включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Руб. / доллар США	57,6002	60,6569
2.	Руб. / евро	68,8668	63,8111
3.	Руб. / фунт стерлингов	77,6739	74,5595

Решение об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимает годовое Общее собрание акционеров Банка на основе предложений Наблюдательного совета Банка. В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Таким образом, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год рассматривается и утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка в срок до 1 июля 2018 года.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Общая информация о Банке:

Полное фирменное наименование на русском языке	Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	АО «РТС-Банк»
Полное фирменное наименование на английском языке	Joint-Stock company «Bank for Development of Technologies and Savings»
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	«RTS BANK»
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации	1026300001947 от 23.08.2002 г.

Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11.04.2002 г.
Лицензия (дата выдачи / последней замены)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (04.03.2016 г.) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (04.03.2016 г.)
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15.07.2005 г.
Адрес местонахождения / почтовый адрес	Российская Федерация, 4450517 Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.rtsbank.ru

Банк создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14.07.2001 г.) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России 11.04.2002 г.

Акционерами (участниками) Банка являются следующие физические лица:

- Махлай Ирина Викторовна (доля в уставном капитале – 74%);
- Махлай Андрей Владимирович (доля в уставном капитале – 26%).

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций № 3401 от 04.03.2016 г.

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.07.2005 г. под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной палаты, участником Объединенной расчетной системы (ОРС), системы БЭСП, систем денежных переводов и платежей – CONTACT и Золотая Корона.

По состоянию на 01.01.2018 года структурная сеть подразделений Банка включает в себя: Головной офис, 2 дополнительных офиса и 5 кредитно-кассовых офисов. Дополнительные и кредитно-кассовые офисы Банка являются универсальными внутренними структурными подразделениями Банка, представляющие весь спектр банковских операций и услуг.

## **2.2. Информация о внешней среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность**

*Экономическая ситуация, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими изменениями и тенденциями:*

Квартальная динамика ВВП РФ за 2017 год оказалась ярко выраженной – значительный рост во II квартале со значительным торможением в IV квартале. По данным Росстата, годовой рост ВВП в I квартале равнялся 0,5%, во II квартале - 2,5%, в III квартале - 1,8%.

По оценке Внешэкономбанка, месячная динамика ВВП указывает на практическую остановку в ноябре - рост на 0,1% в годовом выражении после 1,1% в октябре, 1,9% в сентябре и 2,3% в августе.

Эти цифры указывают, что в IV квартале годовой рост российской экономики замедлится до менее 1%, а по итогам всего 2017 года будет в районе 1,4%, что значительно ниже действующего с сентября прогноза Минэкономразвития (2,1% роста).

За 2017 год реальные располагаемые доходы населения сократились на 1,7% относительно соответствующего периода 2016 года. По предварительной оценке Банка России, чистый отток капитала из России в 2017 году вырос более чем в 1,5 раза по сравнению с показателями 2016 года и составил 31,3 млрд. долларов. Сохраняется высокая волатильность на сырьевых рынках.

*Развитие банковского сектора в 2017 году характеризовалось следующими изменениями:*

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%.

Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%.

Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%.

Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%; в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году – 930 млрд. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн. рублей (прирост за декабрь составил 3,9%).

Банк проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности.

### **2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В отчетном периоде Банк развивался согласно *Стратегии развития на 2016 – 2018 гг. (утв. решением Наблюдательного Совета, протокол № 8/2 от 14.05.2016 г.)* и *Бизнес-плану на 2016 – 2017 гг. (утв. решением очередного Общего собрания акционеров, протокол № 1 от 13.05.2016 г.)* с учетом утвержденных корректировок, сосредоточив свои усилия на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости основных направлений деятельности. Приоритетной задачей Банка является выстраивание бизнеса и сохранение финансовой стабильности, а предпринятые в этом направлении меры были призваны создать предпосылки для дальнейшего развития Банка.

В результате реализации стратегических целей и бизнес-задач за 2017 год наблюдаются как положительные, так и отрицательные тенденции основных финансовых показателей деятельности Банка. Указанные изменения связаны с диверсификацией активных и пассивных операций Банка, минимизацией банковских рисков, изменением банковского законодательства Российской Федерации.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018 г. составили 513 696 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 515 999 тыс. руб. Валюта баланса Банка на 01.01.2018 г. составила 1 881 017 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 2 333 191 тыс. руб. (снижение за отчетный период на 19,38% произошло в основном за счет погашения ссудной задолженности заемщиков).

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период снизилась на 606 765 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. составила 1 424 653 тыс. руб. Снижение объема кредитования юридических лиц составило 563 605 тыс. руб. или 32,62%. Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2018 г. составил 1 164 054 тыс. руб. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период уменьшился на 43 160 тыс. руб. или на 14,21% и по состоянию на 01.01.2018 г. составил 260 599 тыс. руб. Величина просроченной задолженности увеличилась на 13 331 тыс. руб. и составила 148 326 тыс. руб.

Вложения в приобретенные права требования за отчетный период уменьшились незначительно (на 5 341 тыс. руб. или 2,11%) и на 01.01.2018 г. составили 248 145 тыс. руб. (в том числе по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 66 400 тыс. руб., по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) – 181 745 тыс. руб.).

Вложения в ценные бумаги (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 89 508 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 72 169 тыс. руб., увеличение в целом составило 24,02%.

Привлеченные средства клиентов на 01.01.2018 г. снизились на 451 562 тыс. руб. (22,12%) и составили 1 589 968 тыс. руб. Снижение объема привлеченных средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составило 14 359 тыс. руб. или 2,03%. Величина данных ресурсов на 01.01.2018 г. составила 691 627 тыс. руб. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 437 203 тыс. руб. и на 01.01.2018 г. составил 898 341 тыс. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги за отчетный период увеличились на 8 490 тыс. руб. или на 13,92% и составили 69 500 тыс. руб.

За 2017 год доходы Банка получены в размере 1 054 217 тыс. руб. (за 2016 г. – 4 265 274 тыс. руб.), расходы составили 1 043 196 тыс. руб. (за 2016 год – 4 358 242 тыс. руб.), прибыль до налогообложения получена в размере 11 021 тыс. руб. (убыток до налогообложения за 2016 год – 92 968 тыс. руб.), расход (возмещение) по налогам составил 10 829 тыс. руб. (за 2016 год – 6 024 тыс. руб.), чистая прибыль Банка составила 192 тыс. руб. (чистый убыток Банка за 2016 год – 98 992 тыс. руб.).

На финансовый результат Банка в отчетном периоде значительное влияние оказали:

- процентные доходы, их величина составила 146 093 тыс. руб., что на 47 266 тыс. руб. или 24,45% меньше по сравнению с аналогичным показателем 2016 года;

- процентные расходы составили 117 664 тыс. руб., сократившись с аналогичным периодом прошлого года на 59 076 тыс. руб. или на 33,43%;

- комиссионные доходы в размере 63 070 тыс. руб., что на 45,77% или на 53 232 тыс. руб. меньше аналогичного показателя 2016 года;

- прочие операционные доходы (в большей степени полученные по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)) составили 76 447 тыс. руб., увеличение по сравнению с аналогичным показателем прошлого года составило 159,67%;

- созданные резервы на возможные потери составили 427 313 тыс. руб. (за 2016 год – 1 439 527 тыс. руб.), восстановленные резервы на возможные потери составили 461 006 тыс. руб. (за 2016 год – 1 271 203 тыс. руб.), изменение за отчетный период составляет -33 693 тыс. руб. (за 2016 год составляет 168 324 тыс. руб.).

Сохранив стратегические приоритеты и продолжая развиваться как универсальный банк регионального масштаба, по состоянию на 01.01.2018 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала Банки.ру ([www.banki.ru](http://www.banki.ru))):

- по показателю активы нетто: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 383 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю капитал: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 369 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю чистая прибыль: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 415 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю кредитный портфель (всего): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 317 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю кредиты физическим лицам: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 274 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю кредиты предприятиям и организациям: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 292 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю просроченная задолженность в кредитном портфеле: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 248 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 154 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю уровень резервирования по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 88 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 326 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю вложения в ценные бумаги: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 302 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 311 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю вклады физических лиц: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 324 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю выпущенные ценные бумаги (векселя): 1 место в рейтинге банков Самарской области и 122 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1): 5 место в рейтинге банков Самарской области и 234 место в рейтинге банков по Российской Федерации,

- по показателю норматив мгновенной ликвидности (Н2): 7 место в рейтинге банков Самарской области и 334 место в рейтинге банков по Российской Федерации,
- по показателю норматив текущей ликвидности (Н3): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 460 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

#### **2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределения чистой прибыли**

Годовым Общим собранием акционеров Банка, проведенного 19.05.2017 (решения утверждены протокол № 1 от 19.05.2017) принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2016 года. Убыток Банка за 2016 год в размере 98 992 тыс. руб. погасить в полном объеме за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

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

Бухгалтерский учет Банка в осуществляется в соответствии со следующими нормативно-законодательными актами и внутренними документами:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- *Учетной политикой Банка на 2017 финансовый год (утвержд. решением Правления Банка, протокол № 70 от 29.12.2016 г.).*

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в *Учетной политике Банка*, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

##### ***Методы оценки видов имущества и обязательств:***

*Основные средства* принимаются к учету в первоначальной оценке.

*Материальные запасы* отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

##### ***Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов***

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России № 579-П с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена: учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России № 579-П и *Учетной политикой Банка*.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена: учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:*

На активном рынке справедливая стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы и раскрывается организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг: информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках; ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента; анализ дисконтированных денежных потоков; модель определения цены опциона.

#### *Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *Финансовые требования*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### *Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### ***Методы учета существенных операций и событий:***

##### *Метод признания доходов и расходов Банка*

В *Учетной политике Банка* закреплен принцип отражения доходов и расходов банка 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. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

##### *Учет расчетно-кассовых операций*

Расчетно-кассовые операции Банк осуществляет в полном соответствии с Положением Банка России 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

#### *Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц*

Операции Банка по кредитованию физических и юридических лиц осуществляется в полном соответствии с Положением Банка России № 579-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и Налоговым кодексом Российской Федерации.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

#### *Учет операций с иностранной валютой*

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте (пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

#### *Учет основных средств*

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из стоимости данных объектов, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя справедливой стоимости полученного актива;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС.

Стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств определяется в размере 40 000 руб. и более. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

#### *Учет доходов и расходов Банка*

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов. Доходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на процентные и операционные доходы

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;



- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты. Расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на процентные и операционные расходы.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

*Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов*

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, ведется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

*Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль*

Банк осуществляет ежеквартальные расчеты по налогу на прибыль с ежемесячными авансовыми платежами. Отчетным периодом признается квартал (в соответствии с пунктом 2 статьи 285 Налогового кодекса Российской Федерации).

Банк использует следующий порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

*Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость*

Банк руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Это означает, что вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных Банком услуг. При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Отчетным периодом по уплате налога на добавленную стоимость является один квартал.

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

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

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

В соответствии с *Учетной политикой* Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

*Стоимость ценных бумаг.* В соответствии с Положением Банка России № 579-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличии признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов с учетом требований Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.* Для определения соответствия статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П и *Учетной политике* Банка.

*Принцип непрерывно действующей организации.* Руководство Банка подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность (доходность) операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

В таблице ниже отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год:

№ п/п	Наименование статьи доходов	Сумма СПОД, тыс. руб.	№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма СПОД, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	6	1.	Комиссионные расходы	137
2.	Комиссионные доходы	750	2.	Операционные расходы	854
3.	Прочие операционные доходы	88			
	Итого доходы	844		Итого расходы	991

Таким образом, влияние операций СПОД за 2017 год на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка составляет 147 тыс. руб.

### **3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

### **3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный период**

*Учетная политика* Банка на 2018 финансовый год разработана в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемые уполномоченными органами Российской Федерации, и учитывает изменения бухгалтерского учета и налогового законодательства кредитных организаций.

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

Банком не обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлены.

### **3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

Расчет величины прибыли на акцию за 2017 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 2017 год составляет 11,00 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 17 500 штук.

Понятие разводненная прибыль (убыток) на одну обыкновенную акцию применяется акционерными обществами в случае возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества. В связи с тем, что в 2017 году и в период проведения СПОД у Банка отсутствовало такое некорректирующее событие после отчетной даты как принятие решения органами управления Банка о возможной эмиссии акций без учета соответствующего увеличения активов, Банк не отражает показатель разводненной прибыли (убытка) в годовом отчете и не рассчитывает величину корректировки числителя и знаменателя, используемых при расчете базовой прибыли на акцию.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	55 393	17,83%	76 642	20,24%
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	71 762	23,10%	23 211	6,13%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	183 495	59,07%	278 814	73,63%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	310 650	100,00%	378 667	100,00%
5.	Резервы на возможные потери (по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях)	2 439	-	2 439	-
6.	Итого денежные средства и их эквиваленты	308 211	-	376 228	-

Остатки денежных средств на счетах в Банке России за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не включают суммы 21 637 тыс. руб. и 33 318 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1 352 099	75,35%	1 921 045	84,08%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 148 000	63,98%	1 702 645	74,52%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	4 900	0,27%	8 450	0,37%
1.3.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 154	0,62%	16 564	0,72%

1.4.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 300	0,35%	42 525	1,86%
1.5.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	181 745	10,13%	150 861	6,60%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	320 699	17,87%	363 859	15,92%
2.1.	жилищные ссуды	27 925	1,56%	7 956	0,35%
2.2.	ипотечные ссуды	77 526	4,32%	92 646	4,05%
2.3.	автокредиты	356	0,02%	891	0,04%
2.4.	потребительские ссуды	154 792	8,63%	202 266	8,85%
2.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	60 100	3,35%	60 100	2,63%
3.	Депозиты в Банке России	120 000	6,69%	-	-
4.	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 519	0,08%	-	-
5.	Итого ссудная задолженность	1 794 317	100,00%	2 284 904	100,00%
6.	Резервы на возможные потери	533 709	-	562 441	-
7.	Чистая ссудная задолженность	1 260 608	-	1 722 463	-

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 28 (31 декабря 2016 – 39), общее число дебиторов по договорам факторинга составляет 29 (31 декабря 2016 – 22), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 494 (31 декабря 2016 – 1 647).

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 473 618	82,13%	1 921 045	84,08%
1.1.	сельское хозяйство	250 054	13,94%	247 620	10,84%
1.2.	аренда, транспорт и связь	37 636	2,10%	63 548	2,78%
1.3.	оптовая и розничная торговля	220 804	12,31%	252 049	11,03%
1.4.	обрабатывающие производства	128 370	7,15%	304 337	13,32%
1.5.	строительство	92 808	5,17%	146 329	6,40%
1.6.	финансовый сектор и финансовое посредничество	667 756	37,22%	731 235	32,00%
1.7.	гостиничный бизнес	52 500	2,93%	48 500	2,12%
1.8.	образовательные услуги	4 900	0,27%	8 450	0,37%
1.9.	прочие виды деятельности	18 790	1,05%	118 977	5,21%
2.	Физические лица	320 699	17,87%	363 859	15,92%
3.	Итого ссудная задолженность	1 794 317	100,00%	2 284 904	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	533 709	-	562 441	-
5.	Чистая ссудная задолженность	1 260 608	-	1 722 463	-

Информация о структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Абсолют. значение, тыс.руб.
1.	До 30 дней	339 446	18,92%	214 802	9,40%
2.	От 31 до 90 дней	424 306	23,65%	460 381	20,15%
3.	От 91 до 180 дней	261 335	14,56%	437 227	19,14%
4.	От 181 до 365 дней	281 028	15,66%	629 024	27,53%
5.	Свыше 1 года	339 876	18,94%	408 475	17,88%
6.	Просроченная задолженность	148 326	8,27%	134 995	5,91%
7.	Итого ссудная задолженность	1 794 317	100,00%	2 284 904	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	533 709	-	562 441	-
9.	Чистая ссудная задолженность	1 260 608	-	1 722 463	-

Ссудная задолженность Банка в разрезе географических зон:

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация, всего, в том числе:	1 793 793	99,97%	2 284 904	100,00%
1.1.	Самарская область	996 465	55,53%	1 532 301	67,06%
1.2.	Краснодарский край	58 944	3,29%	95 349	4,17%
1.3.	Вологодская область	15 530	0,87%	20 215	0,88%
1.4.	г. Москва и Московская область	317 691	17,71%	226 921	9,93%
1.5.	Ульяновская область	398 901	22,23%	410 116	17,95%
1.6.	Прочие области	6 262	0,35%	-	-
2.	Страны ближнего и дальнего зарубежья	524	0,03%	2	0,00%
3.	Итого ссудная задолженность	1 794 317	100,00%	2 284 904	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	533 709	-	562 441	-
5.	Чистая ссудная задолженность	1 260 608	-	1 722 463	-

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

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги	89 508	100,00%	72 169	100,00%
1.1.	корпоративные акции эмитентов Российской Федерации, в том числе по видам экономической деятельности:	89 508	100,00%	72 169	100,00%
1.1.1.	оптовая торговля	73 692	82,33%	56 353	78,08%
1.1.2.	транспорт и связь	12 916	14,43%	12 916	17,90%
1.1.3.	химическое производство	2 899	3,24%	2 899	4,02%
1.1.4.	прочие	1	0,00%	1	0,00%
2.	Итого вложения в ценные бумаги	89 508	100,00%	72 169	100,00%
3.	Резервы на возможные потери	7 370	-	5 765	-
4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 138	-	66 404	-

#### 4.4. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.			за 31.12.2016 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	18 862	12 295	6 567	18 397	10 056	8 341
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	9 518	4 582	4 936	7 299	3 898	3 401
3.	Транспортные средства	12 965	9 369	3 596	11 325	8 860	2 465
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 362	1 764	598	2 671	1 514	1 157
5.	Мебель	3 197	1 096	2 101	2 840	646	2 194
6.	Капитальные затраты в арендованные основные средства	28 264	9 656	18 608	27 984	4 008	23 976
7.	Недвижимое имущество (здание)	65 610	389	65 221	-	-	-
8.	Материальные запасы	26	-	26	3	-	3
9.	Итого	140 804	39 151	101 653	70 519	28 982	41 537

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

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

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Земельные участки	67 387	95,48%	35 983	96,08%
2.	Недвижимое имущество (квартиры и жилые дома), кроме земельных участков	3 188	4,52%	1 470	3,92%
3.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 575	100,00%	37 453	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	3 598	-	-	-
5.	Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 977	-	37 453	-

#### 4.6. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	53 118	71,85%	54 387	60,80%

1.1.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 221	26,00%	28 563	31,93%
1.2.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	29 369	39,73%	23 674	26,46%
1.3.	прочие расчеты	4 528	6,12%	2 150	2,40%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	20 811	28,15%	35 071	39,20%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	10	0,01%	2 360	2,64%
2.2.	расчеты с работниками	1 043	1,41%	801	0,90%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	15 816	21,39%	30 222	33,78%
2.4.	расходы будущих периодов	3 942	5,33%	1 688	1,89%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	73 929	100,00%	89 458	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	34 136		33 670	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	39 793		55 788	-

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): в рублях составляют 73 879 тыс. руб. или 99,93% от общей величины прочих активов, в долларах США составляют 50 тыс. руб. или 0,07% от общей величины прочих активов (31 декабря 2016 – прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): в рублях – 87 410 тыс. руб. или 99,95% от общей величины прочих активов, в долларах США – 48 тыс. руб. или 0,05% от общей величины прочих активов).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): со сроком погашения до 1 года составляют 27 322 тыс. руб. или 36,95% от общей величины прочих активов, со сроком погашения свыше 1 года составляют 17 238 тыс. руб. или 23,32% от общей величины прочих активов, просроченные составляют 29 369 тыс. руб. или 39,73% от общей величины прочих активов (31 декабря 2016 – прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): со сроком погашения до 1 года – 47 659 тыс. руб. или 53,28% от общей величины прочих активов, со сроком погашения свыше 1 года – 18 125 тыс. руб. или 20,26% от общей величины прочих активов, просроченные – 23 674 тыс. руб. или 26,46% от общей величины прочих активов).

#### 4.7. Средства кредитных организаций

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Корреспондентские счета	9 091	100,00%	6	100,00%
2.	Итого средства кредитных организаций	9 091	100,00%	6	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	898 339	56,50%	1 335 522	65,42%

1.1.	текущие и расчетные счета	245 319	15,43%	423 299	20,73%
1.2.	срочные депозиты	653 020	41,07%	912 223	44,68%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	45 884	2,89%	27 592	1,35%
2.1.	текущие и расчетные счета	45 884	2,89%	27 592	1,35%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	645 745	40,61%	678 416	33,23%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	95 808	6,03%	74 819	3,66%
3.2.	срочные вклады	549 937	34,59%	603 597	29,57%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 589 968	100,00%	2 041 530	100,00%

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года открыто юридическим лицам: 1 273 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 22 счета в иностранной валюте (31 декабря 2016 – 1 375 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 22 счета в иностранной валюте), физическим лицам: 6 494 счета в валюте Российской Федерации и 129 счетов в иностранной валюте (31 декабря 2016 – 7 793 счетов в валюте Российской Федерации и 137 счетов в иностранной валюте).

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	645 745	40,61%	678 416	33,23%
2.	Транспорт и связь	98 795	6,21%	110 348	5,41%
3.	Промышленность и производство	708 641	44,57%	1 105 968	54,18%
4.	Строительство	1 113	0,07%	14 728	0,72%
5.	Оптовая и розничная торговля	27 991	1,76%	57 051	2,79%
6.	Прочие виды деятельности	107 683	6,77%	75 019	3,67%
7.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 589 968	100,00%	2 041 530	100,00%

В 2017 году Банк продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт на 31 декабря 2017 года составляет 3 454 (из них в: системе VISA – 2 811, системе МИР – 643), на 31 декабря 2016 года – 4 775 (из них в: системе VISA – 4 329, системе NCC – 446).

Банк осуществляет пенсионные выплаты в рамках заключенных соглашений (с Пенсионным фондом Российской Федерации) на территории Самарской, Вологодской, Ульяновской областей, Краснодарского края.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года количество реализованных зарплатных проектов составляет 14, из них крупными являются: ПАО «Тольяттиазот», ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит».



#### 4.9. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	42 000	60,43%	21 010	34,44%
1.2.	до 30 дней	26 500	38,13%	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	-	-	-	-
1.4.	от 91 до 180 дней	-	-	10 000	16,39%
1.5.	от 181 до 365 дней	1 000	1,44%	30 000	49,17%
1.6.	свыше 1 года	-	-	-	-
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	69 500	100,00%	61 010	100,00%

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года выпущенные векселя номинированы в рублях (31 декабря 2016 – в рублях), процентные ставки в рублях находятся в диапазоне 0,5% – 6,0% (31 декабря 2016 – в рублях в диапазоне 0,5% – 6,5%).

#### 4.10. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.		за 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	12 276	49,56%	11 403	78,68%
1.1.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	10 440	42,15%	8 239	56,85%
1.2.	обязательства по прочим операциям	1 836	7,41%	3 164	21,84%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	12 494	50,44%	3 090	21,32%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	6 282	25,36%	1 238	8,54%
2.2.	расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	883	3,56%	1 011	6,98%
2.3.	расчеты с работниками	5 165	20,85%	183	1,26%
2.4.	доходы будущих периодов	43	0,17%	284	1,96%
2.5.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	121	0,49%	374	2,58%
3.	Итого прочие обязательства	24 770	100,00%	14 493	100,00%

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года прочие обязательства Банка: в рублях составляют 24 770 тыс. руб. или 100% от общей величины прочих обязательств (31 декабря 2016 – прочие обязательства Банка: в рублях – 14 201 тыс. руб. или 97,99% от общей величины прочих обязательств, в долларах США – 292 тыс. руб. или 2,01% от общей величины прочих обязательств).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года прочие обязательства Банка: со сроком погашения до 1 года составляют 23 059 тыс. руб. или 93,09% от общей величины прочих обязательств, со сроком погашения свыше 1 года составляют 1 711 тыс. руб. или 6,91% от общей величины прочих обязательств (31 декабря 2016 – прочие обязательства Банка: со сроком погашения до 1 года – 12 788 тыс. руб. или 88,24% от общей величины прочих обязательств, со сроком погашения свыше 1 года – 1 705 тыс. руб. или 11,76% от общей величины прочих обязательств).

#### 4.11. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года составляет 175 000 тыс. руб. (31 декабря 2016 – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	за 31.12.2017 г.			за 31.12.2016 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал	-	-	175 000	-	-	175 000

Сведения о каждой категории (типе) акций Банка:

№ п/п	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	Дата государственной регистрации	Тип ценных бумаг	Номинал, тыс. руб.	Количество ценных бумаг в выпуске, шт.	Количество размещенных ценных бумаг, шт.
1.	10103401В	11.04.2002 г.	ORDN	10	3 000	3 000
2.	10103401В (001D)	30.04.2003 г.	ORDN	10	4 500	4 500
3.	10103401В (002D)	29.04.2004 г.	ORDN	10	2 500	2 500
4.	10103401В (003D)	14.11.2005 г.	ORDN	10	3 000	3 000
5.	10103401В (004D)	11.12.2006 г.	ORDN	10	3 000	3 000
6.	10103401В (005D)	25.10.2007 г.	ORDN	10	1 500	1 500

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 5.1. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	283 536	742 360
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129	84 023
1.3.	требования по процентам, комиссиям	9 179	24 332
1.4.	прочие активы	336	-
1.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	167 955	420 488
2.	Итого доходы от восстановления резервов	461 135	1 271 203
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	272 606	917 837
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 734	62 514
3.3.	требования по процентам, комиссиям	9 031	40 518
3.4.	прочие активы	6 367	2 930
3.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	139 309	415 728
4.	Итого расходы от создания резервов	429 047	1 439 527
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	32 088	-168 324

##### 5.2. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	81 307	40 995
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	83 690	35 283
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-2 383	5 712

### 5.3. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	225 787	2 543 827
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	227 696	2 540 519
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-1 909	3 308

### 5.4. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 591	19 535
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	40 190	83 270
1.3.	от осуществления переводов денежных средств и прочие комиссионные вознаграждения	8 289	13 497
2.	Итого комиссионные доходы	63 070	116 302
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	88	48
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 068	8 831
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	9	31
4.	Итого комиссионные расходы	9 165	8 910
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	53 905	107 392

### 5.5. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Доходы от операций (сделок) факторинга	73 402	28 055
2.	Прочие и другие доходы	3 045	1 385
3.	Итого прочие операционные доходы	76 447	29 440

### 5.6. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	75 055	70 923
1.1.	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	58 096	54 422
1.2.	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	16 725	15 950
1.3.	подготовка и переподготовка кадров	234	551
2.	Амортизация по основным средствам	12 631	11 024
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	31 068	12 748
3.1.	расходы по ремонту основных средств	24 532	5 990

3.2.	расходы на содержание основных средств	6 536	6 758
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	52 850	55 139
4.1.	арендная плата	13 677	17 980
4.2.	по списанию стоимости запасов	5 013	2 877
4.3.	служебные командировки	2 239	2 152
4.4.	охрана	2 479	2 337
4.5.	реклама	1 064	1 447
4.6.	представительские расходы	1 781	1 375
4.7.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 322	9 356
4.8.	страхование	6 481	11 052
4.9.	аудит	590	485
4.10.	другие организационные и управленческие расходы	11 204	6 078
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	2 510	3 852
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	49	312
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 267	1 522
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	113	155
5.4.	другие расходы	1 081	1 863
6.	Прочие расходы	1 724	412
7.	Итого операционные расходы	175 838	154 098

#### 5.6. Расход (возмещение) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год, тыс. руб.	За 2016 год, тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	129	161
2.	Налог на добавленную стоимость	5 767	5 485
3.	Государственные пошлины	224	304
4.	Транспортный налог	97	74
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	1	-
6.	Налог на прибыль	4 611	-
7.	Итого расход по налогам	10 829	6 024

В отчетном периоде порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, не изменялись.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

##### 6.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулирует (ограничивают) риск несостоятельности Банка и определяют требования по минимальной величине капитала Банка соответствующего уровня, необходимым для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из:

- источников капитала, имеющегося в распоряжении;

- результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия;
- обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-планом Банка.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2018 года с приведением данных по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 31 декабря 2017 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1.	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	177 412	X	X	X
1.1.	отнесенный в базовый капитал	X	177 412	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	177 412
1.2.	отнесенный в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3.	отнесенный в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
2.	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 599 059	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в добавочный капитал	X	28 108	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению	33	28 108
2.2.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в дополнительный капитал	X	302 892	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	302 892
2.2.1.				из них: субординированные кредиты (депозиты)	X	302 892
3.	Основные средства, нематериальные активы, всего, в том числе:	10	101 653	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	-	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	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)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X

5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2.	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	-	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	X	-	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	1 523 802	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8.	Резервный фонд	27	8 750	Резервный фонд	3	8 750
9.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	433	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-3 466

## 6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Банк полностью соблюдает все установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Расчет и контроль нормативов достаточности капитала

осуществляется на ежедневной основе. В течение отчетного периода, нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – соблюдались.

Информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	650 798	1 092 356
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	2 384	7 403
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	704 701	1 048 116
4.	Риск по операциям со связанными лицами	3 973	12 810
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	-	9 990
6.	Рыночный риск	23 384	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	462 763	461 787
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	1 848 003	2 632 462
9.	Базовый капитал	182 696	184 999
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,9%	7,0%
11.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5%	4,5%
12.	Основной капитал	206 119	213 107
13.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	11,2%	8,1%
14.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6%	6%
15.	Собственные средства (капитал)	513 696	515 999
16.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	27,8%	19,6%
17.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8%	8%

### 6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	582 345	634 065	-51 720	-8,16%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	561 972	592 367	-30 395	-5,13%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	7 370	5 765	1 605	27,84%
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	11 910	6 184	5 726	92,59%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1 093	29 749	-28 656	-96,33%

В целом, по состоянию на 01.01.2018 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 582 345 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 2017 год уменьшились на 51 720 тыс. руб. или на 8,16%.

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

### **7.1. Информация об обязательных нормативах**

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход по снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

### **7.2. Информация о показателе финансового рычага**

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление банковских рисков;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» минимальное значение показателя финансового рычага установлено на уровне 3%.

Показатель финансового рычага Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляет 11,1% (на 01.10.2017 – 8,1%, на 01.07.2017 – 9,3%, на 01.04.2017 – 9,4%, на 01.01.2017 – 9,2%).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») по состоянию на 01.01.2018 года составляет 1 856 979 тыс. руб. (на 01.10.2017 – 2 459 906 тыс. руб., на 01.07.2017 – 2 141 982 тыс. руб., на 01.04.2017 – 2 227 178 тыс. руб., на 01.01.2017 – 2 312 619 тыс. руб.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») по состоянию на 01.01.2018 года составляет 1 856 949 тыс. руб. (на 01.10.2017 – 2 459 362 тыс. руб., на 01.07.2017 – 2 141 845 тыс. руб., на 01.04.2017 – 2 226 669 тыс. руб., на 01.01.2017 – 2 312 548 тыс. руб.).

Разница между данными показателями по состоянию на 01.01.2018 года составляет 30 тыс. руб. (на 01.10.2017 – 544 тыс. руб., на 01.07.2017 – 137 тыс. руб., на 01.04.2017 – 509 тыс. руб., на 01.01.2017 – 71 тыс. руб.) и признается Банком несущественной.



### **7.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается в связи с тем, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ.

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования), не было.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2017 года в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 19 632 тыс. руб.

В течение 2017 года без использования денежных средств Банком были получены ценные бумаги и недвижимое имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в размере 36 909 тыс. руб.

Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было. Банк имеет условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», все договора от открытия (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей не направлялись.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представляется в связи с отсутствием самостоятельных хозяйствующих подразделений Банка.

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

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

*Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом*

В Банке действует *Стратегия управления рисками и капиталом (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками и капиталом являются:

- построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнес, количеству и объему проводимых операций;
- неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, а также обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью и минимизация убытков;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами;
- определение «рискового аппетита» Банка и управления рисками, принятыми Банком;
- обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со Стратегией развития и Бизнес-планами Банка;

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами;

- создание образа Банка, которые избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, 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;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-плана Банка;

- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-плана Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;

- разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации отдельных банковских рисков;

- разработка и постоянное совершенствование комплекса мер, направленного на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется на основе следующих принципов:

- осведомленность и вовлеченность в управление риском и капиталом;

- документарная регламентация операций, связанных с риском;

- разделение полномочий между подразделениями и органами управления Банка;

- независимость подразделения по управлению рисками;

- многоступенчатый контроль за уровнем риска;

- делегирование полномочий по управлению рисками;

- совершенствование системы управления рисками;

- автоматизация управления рисками;

- лимитирование принимаемых рисков;

- единство методологических подходов в управлении рисками;

- перспективное управление рисками;

- соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю;

- достаточность, полнота и своевременность отчетности;

- комплексный и системный к управлению рисками и капиталом Банка.

Банк определяет склонность к рискам в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

*Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения:*

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые риски. Выделение значимых для Банка рисков осуществляется путем оценки потенциальных рисков на предмет значимости в соответствии с утвержденной в Банке методологией – *Методикой определения значимых рисков (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

Наблюдательным советом Банка (в соответствии с протоколом № 2 от 10.01.2017 г.) утверждены следующие значимые риски:

- кредитный риск,

- риск потери ликвидности,

- риск концентрации,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- стратегический риск.

Источники возникновения значимых рисков представлены в пунктах 9.1.1 – 9.1.8.

Кроме того, в течение 2017 года Банк проводил оценку следующих рисков: риск потери деловой репутации, регуляторный риск, страновой риск, риск легализации.

*Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками:*

В рамках действующей системы риск-менеджмента:

- Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

- Правление Банка обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками в кредитной организации.

- Служба управления рисками Банка является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих банковские операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков. Начальник службы управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления. Начальник и работники службы управления рисками состоят в штате Банка. Начальник службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка. В рамках системы внутреннего контроля организовано управление регуляторным риском.

- Оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком инструкций, положений, регламентов и процедур.

*Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года:*

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.
2. Оценка уровней (степени) идентифицированных рисков.
3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску; ограничение идентифицированных рисков; формирование резервов на возможные потери.
4. Мониторинг за принятыми Банком объемами существенных видов рисков; контроль за совокупным объемом риска, принятым банком; минимизация рисков.
5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы оценок, использование

гэп-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.

- методы качественного анализа: бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.

- стресс-тестирование: оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и др.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. 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» в 2017 году Банком доработаны и внесены необходимые изменения во внутренние документы, регламентирующие управления рисками и капиталом.

#### *Политика в области снижения рисков:*

Минимизация банковских рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение размера потенциальных потерь.

Основными способами минимизации рисков являются следующие:

- методы идентификации и оценки (измерения) рисков.
- нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов).
- регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций.
- диверсификация.
- контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование).
- формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков.
- страхование рисков и имущества Банка, хеджирование.
- система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками.
- разработка мероприятий в кризисных ситуациях.
- обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка.
- система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка.
- внутренний контроль, комплаенс-контроль.

#### *Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам:*

Внутренняя отчетность по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков (включая информацию об агрегированном объеме рисков, а также об объемах отдельных существенных видов рисков), отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах стресс-тестирования рисков, отчеты о состоянии достаточности собственных средств (капитала).

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной основе представляется на рассмотрение и утверждение Правлению (ежемесячно) и Наблюдательному совету Банка (ежеквартально).

В рамках управленческой отчетности руководителям Банка и членам Правления на ежедневной основе представляется оперативный отчет о значимых рисках, который включает в себя информацию об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

По итогам года Банком формируется отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Отчет предоставляется на рассмотрение Правлению и Наблюдательному совету Банка.

*Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней Банком раскрываются общие сведения):*

- Стратегия развития и Бизнес-план Банка,
- основные направления экономической политики (в том числе планы, программы и результаты маркетинговых исследований, сведения о предполагаемом участии в аукционах, конкурсах, торгах, целевых программах до их официального опубликования).
- операции Банка на денежном, валютном и фондовых рынках, инвестиционная деятельность (в том числе сведения о конкретных кредитных операциях, инвестиционные программы, технико-экономическое обоснование и планы инвестиций, планируемые и осуществляемые операции на рынке ценных бумаг, стоимостные и объемные параметры планируемых и реализуемых финансовых операций),
- услуги и корреспондентские отношения Банка,
- сведения, раскрывающие плановые и фактические показатели финансового плана (на этапе до предоставления соответствующей отчетности в налоговые, надзорные и иные федеральные и местные органы), сведения об эффективности и рентабельности финансовых операций, сведения об объемах капитальных вложений, либо о строительстве и реконструкции зданий и помещения Банка, состояние банковских счетов и производимых операций;
- сведения об акционерах, партнерах и клиентах Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию),
- сведения о руководстве и персонале Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию),
- сведения об информационных технологиях, телекоммуникации, средствах связи, обработки и защиты информации,
- обеспечение безопасности Банка и его руководства,
- персональные данные клиентов и работников Банка (за исключением случаев, когда эти сведения не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с федеральными законами),
- банковская документация.

### **9.1.1. Кредитный риск**

Кредитный риск связан с вероятностью (угрозой) потерь Банком части своих ресурсов, вероятностью недополучения доходов или появлением дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом, должником) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Факторы кредитного риска:

- кредитование связанных с Банком лиц, т.е. предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк;
- концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников к Банку, либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- политическая и экономическая ситуация в стране и регионе;
- распределение кредитного портфеля на давно работающих и проверенных клиентов, обладающих положительной кредитной историей, и на новых и недавно привлеченных клиентов, о которых Банк не располагает достаточной информацией;
- большой удельный вес кредитов, приходящийся на клиентов, которые испытывают финансовые трудности;
- внесение частых изменений во внутрибанковские документы, регламентирующие предоставление кредитов, формирование портфеля выданных кредитов, формирование резервов;
- принятие в качестве залога по кредиту подверженных быстрому обесценению или труднореализуемых ценностей или недостаточность обеспечения для кредита;

- размер, вид и форма предоставляемого кредита.

Управление кредитным риском представляет собой организованную последовательность следующих действий:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- способы снижения и минимизации рисков;
- принятие управленческих решений: отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Кредитной политикой (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 47/Д от 29.12.2008 г.), Положением об организации управления кредитным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

В Банке создан Кредитный комитет, который является постоянно действующим органом управления кредитным портфелем и кредитными рисками, решает вопросы, связанные с реализацией *Кредитной политики Банка*, принимает решения по привлечению и размещению денежных средств, а также сделкам с финансовыми инструментами, содержащих кредитный риск.

Для раскрытия информации о кредитном риске используются следующие данные и показатели по состоянию на 01.01.2018 г.:

1) распределение кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес-линиям):

- кредитование юридических лиц составляет 1 152 900 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 711 097 тыс. руб.),
- кредитование индивидуальных предпринимателей составляет 11 154 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 16 564 тыс. руб.),
- кредитование физических лиц составляет 260 599 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 303 757 тыс. руб.),
- средства на корреспондентских счетах и прочие требования к кредитным организациям составляют 185 014 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 278 814 тыс. руб.),
- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) составляют 181 745 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 150 861 тыс. руб.),
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств составляют 66 400 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 102 625 тыс. руб.),
- обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные банковские гарантии, поручительства) составляют 16 202 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 83 470 тыс. руб.),
- вложения в ценные бумаги (по которым не рассчитывается рыночный риск) составляют 89 508 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 72 169 тыс. руб.).

2) распределение кредитного риска по видам экономической деятельности:

- финансовое посредничество составляет 731 370 тыс. руб. или 44,61% от общего объема требований (размещенных средств),
- оптовая и розничная торговля составляет 301 847 тыс. руб. или 18,41%,
- сельское хозяйство составляет 250 054 тыс. руб. или 15,25%,
- обрабатывающие производства составляет 131 268 тыс. руб. или 8,01%,
- строительство составляет 92 808 тыс. руб. или 5,66%,
- транспорт и связь составляет 50 522 тыс. руб. или 3,08%,
- гостиничный бизнес составляет 54 500 тыс. руб. или 3,20%,
- прочие виды деятельности составляют 27 340 тыс. руб. или 1,67%.

3) распределение кредитного риска по типам контрагентов:

- задолженность корпоративных клиентов составляет 1 352 065 тыс. руб. или 72,15% от общего объема требований (размещенных средств),
- задолженность банков-корреспондентов составляет 185 014 тыс. руб. или 9,87%,

- задолженность индивидуальных предпринимателей составляет 11 154 тыс. руб. или 0,60%,
- задолженность физических лиц составляет 325 781 тыс. руб. или 17,38%.

4) распределение кредитного риска по географическому признаку:

- общие суммарные требования к Российской Федерации составляют 1 962 998 тыс. руб. или 99,97%, в том числе по регионам: Самарская область – 1 118 714 тыс. руб. или 56,97%, Ульяновская область – 472 658 тыс. руб. или 24,07%, г. Москва и Московская область – 265 043 тыс. руб. или 13,50%, Краснодарский край – 59 091 тыс. руб. или 3,01%, Вологодская область – 16 252 тыс. руб. или 0,83%, прочие области – 31 240 тыс. руб. или 1,59%,

- общие суммарные требования к странам ближнего и дальнего зарубежья составляют 524 тыс. руб. или 0,03% (Казахстан).

5) совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и другие) составляет 1 963 522 тыс. руб., среднее значение за 2017 год – 2 553 455 тыс. руб.

6) классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
1.	Активы с 0% коэффициентом риска	617 247	491 915
2.	Активы с 20% коэффициентом риска	32 586	6 748
3.	Активы с 100% коэффициентом риска	618 212	1 083 269
4.	Активы с пониженными коэффициентами риска (35%, 50%, 70%, 75%)	2 384	7 403
5.	Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 130%, 140%, 150%)	708 674	1 059 414
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	9 990

7) общая величина просроченной задолженности (по основному долгу и по процентам) составляет 177 695 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 158 669 тыс. руб.), в том числе:

- просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 105 295 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 102 259 тыс. руб.), просроченная задолженность физических лиц составляет 72 400 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 56 410 тыс. руб.),

- до 180 дней составляет 303 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 36 719 тыс. руб.), свыше 180 дней составляет 177 392 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 121 950 тыс. руб.).

8) общий объем реструктурированной задолженности составляет 1 074 537 тыс. руб. или 64,21% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2017 г. – 1 122 942 тыс. руб. или 49,15%).

9) классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»:

- ссуды, классифицированные в 1 категорию качества, составляют 138 093 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 186 693 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные во 2 категорию качества, составляют 170 671 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 342 217 тыс. руб.), фактически сформированные резервы составляют 4 017 тыс. руб. на 01.01.2017 г. – 12 413 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные в 3 категорию качества, составляют 131 535 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 436 810 тыс. руб.), фактически сформированные резервы составляют 14 269 тыс. руб. на 01.01.2017 г. – 55 387 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные в 4 категорию качества, составляют 1 113 525 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 134 367 тыс. руб.), фактически сформированные резервы составляют 395 885 тыс. руб. на 01.01.2017 г. – 334 850 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные в 5 категорию качества, составляют 119 643 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 184 817 тыс. руб.), фактически сформированные резервы составляют 119 538 тыс. руб. на 01.01.2017 г. – 159 791 тыс. руб.).

10) структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в зависимости от вида предоставленного обеспечения, его стоимости, а также использование данного обеспечения для корректировки (уменьшения) резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»:

- обеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам составляют 989 462 тыс. руб. или 66,64% от общей величины выданных кредитов, в том числе обеспеченные: оборудованием и транспортными средствами составляют 117 915 тыс. руб. или 11,92%, недвижимостью составляют 430 776 тыс. руб. или 43,54%, поручительствами и банковскими гарантиями составляют 47 095 тыс. руб. или 4,76%, ценными бумагами составляют 80 028 тыс. руб. или 8,09%, запасами (товарами в обороте) составляют 5 748 тыс. руб. или 0,57%, гарантийными депозитами составляют 307 900 тыс. руб. или 31,12%,

- необеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам составляют 495 292 тыс. руб. или 33,36% от общей величины выданных кредитов,

- стоимость полученного обеспечения составляет 2 782 884 тыс. руб., в том числе по видам предоставленного обеспечения: оборудование и транспортные средства составляют 235 737 тыс. руб. или 8,47%, недвижимость составляет 724 195 тыс. руб. или 26,02%, поручительства и банковские гарантии составляют 1 369 333 тыс. руб. или 49,21%, ценные бумаги составляют 116 115 тыс. руб. или 4,17%, запасы (товары в обороте) составляют 20 634 тыс. руб. или 0,74%, гарантийные депозиты составляют 310 000 тыс. руб. или 11,14% %, прочее обеспечение – 6 871 тыс. руб. или 0,25%.

- сумма обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери составляет 1 409 809 тыс. руб. (обеспечение 1 категории качества составляет 351 000 тыс. руб., обеспечение 2 категории качества составляет 1 058 809 тыс. руб.).

11) информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01.01.2018 г.:

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб.
1.	Всего активов, в том числе	-	-	1 742 305	-
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	82 138	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	82 138	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	131 957	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	34 015	-



6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 105 657	-
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	213 825	-
8.	Основные средства	-	-	101 537	-
9.	Прочие активы	-	-	73 176	-

12) Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;

- требование обеспеченности кредитов;

- создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П;

- лимитирование;

- диверсификация кредитного портфеля;

- мониторинг состояния залогового имущества и др.

В Банке установлены следующие лимиты кредитных рисков:

- общий лимит кредитования;

- лимит максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- лимит максимального размера крупных кредитных рисков;

- лимит максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);

- лимит совокупной величины риска по инсайдерам Банка;

- лимит использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

- лимиты отраслевых рисков и др.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав, гарантий и поручительств.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операций:

- при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: залог недвижимого имущества (здания и сооружения, земельные участки, воздушные, морские и речные суда, торговые, офисные и складские помещения); залог автотранспортного средства, самоходных машин; залог, заклад ценных бумаг (векселя, акции, облигации); товары в обороте (запасы, готовая продукция, товары для перепродажи); оборудование и технологические линии; залог права требования к депозитам (гарантийные депозиты) и пр.

- при кредитовании физических лиц: залог недвижимого имущества (жилая недвижимость); залог автотранспортного средства; залог, заклад ценных бумаг (векселя, акции, облигации); залог имущественных прав (товары в обороте) и пр.

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки справедливой стоимости залога:

- на основании независимой оценки предмета залога (при условии, что независимая оценка произведена оценщиком или оценочной компанией, имеющей договор обязательного страхования ответственности),

- экспертным путем, уполномоченными сотрудниками Банка с привлечением, при необходимости, лицензированных специалистов в области оценки.

Договорная стоимость залога определяется исходя из справедливой стоимости залога с учетом применения залоговых коэффициентов (дисконта). При определении дисконта учитываются следующие факторы:

- ликвидность предмета залога,
- волатильность цены предмета залога,
- сохранность предмета залога,
- срок реализации предмета залога,
- эффективность контроля,
- валютные риски,
- расходы, связанные с продажей залога

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. По залогом движимого имущества осуществляется внесение данной информации в государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества на основании предоставленного Банком нотариусу уведомления.

### **9.1.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск потери ликвидности связан со следующими операциями:

- входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств)

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющий на размер будущих доходов Банка).

К основным факторам риска потери ликвидности относятся:

- качество активов, выражающихся в низкой ликвидности, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств и качество пассивов, обусловленное возможностью непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов;

- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;

- уровень банковского менеджмента (качество принятия решений, как на стадии осуществления отдельных операций, так и при регулировании несоответствий между активами и обязательствами Банка);

- деловая репутация Банка (положительный имидж Банка позволяет иметь наиболее благоприятные условия привлечения и размещения средств);

- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;

- экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса и т.д.).

Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с Положением об организации управления риском ликвидности (*утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.*).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Основная цель создания системы управления ликвидностью – обеспечение ежедневной платежеспособности Банка за счет оптимизации входящих и исходящих денежных потоков, которая проводится с учетом специфики структуры активов и пассивов Банка, его планов, приоритетов и направлений развития, особенностей клиентской базы и других, имеющих значение факторов.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Отдел международных расчетов и валютных операций. Данное подразделение контролирует ежедневную позицию по ликвидности и, в случае необходимости, привлекает средства с финансовых рынков, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Служба управления рисками регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

- расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Для раскрытия информации о риске ликвидности используются следующие показатели:

1) структура привлеченных средств Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Средства кредитных организаций	9 091	0,54%	6	0,00%
2.	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	967 839	57,16%	1 396 554	65,97%
2.1.	депозиты	653 020	38,56%	912 223	43,09%
2.2.	выпущенные долговые обязательства (векселя)	69 500	4,10%	61 010	2,88%
2.3.	остатки на расчетных счетах	245 319	14,49%	423 321	20,00%
3.	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	691 629	40,84%	705 986	33,35%
3.1.	срочные вклады	549 751	32,47%	603 597	28,51%
3.2.	вклады до востребования	186	0,01%	228	0,01%

3.3.	расчетные (текущие) счета	141 692	8,37%	102 161	4,83%
4.	Прочие обязательства	24 770	1,46%	14 493	0,68%
5.	Общий объем привлеченных средств	1 693 329	100,00%	2 117 039	100,00%

2) состояние ликвидности и ресурсной базы Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г., %	На 01.01.2017 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	34,95%	29,7%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	77,19%	70,8%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	91,38%	80,6%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	41,55%	45,3%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	23,59%	25,1%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	-0,09%	0,00%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	13,53%	11,9%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	16,39%	16,1%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	1902,30%	450,7%

3) нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение отчетного периода соблюдались.

4) информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа)

на 01.01.2018 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	290 585	522 759	622 552	777 863	822 713	863 843	1 226 193
Обязательства	439 902	731 654	1 014 446	1 071 608	1 146 899	1 394 107	1 970 375
Внебалансовые обязательства и гарантии	16 202	16 202	16 202	16 202	16 202	16 202	16 202
Избыток (дефицит) ликвидности	-165 519	-225 097	-408 096	-309 947	-340 388	-546 466	-760 384
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-37,6	-30,8	-40,2	-28,9	-29,7	-39,2	-38,6

на 01.01.2017 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	367 864	642 659	703 017	792 941	854 853	885 602	1 123 571
Обязательства	546 818	684 358	1 176 185	1 233 655	1 337 445	1 680 076	2 659 336
Внебалансовые обязательства и гарантии	83 470	83 470	83 470	83 470	83 470	83 470	83 470
Избыток (дефицит) ликвидности	-262 424	-125 169	-556 638	-524 184	-566 062	-877 944	-1 619 235
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-48,0	-18,3	-47,3	-42,5	-42,3	-52,3	-60,9

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- оценка ежедневной платежной позиции на основании анализа движения денежных средств
- составление платежного календаря;
- анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Банком России;
- анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;

- поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

Основные методы снижения риска ликвидности:

- диверсификация пассивов и активов по срокам и степени ликвидности;
- прогнозирование текущей ликвидности, структуры активов и пассивов, и разрывов по срокам;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия обязательств Банка;
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- формирование необходимого уровня резервов ликвидности, а также буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, а также использование результатов стресс-тестирования при планировании структуры активов и пассивов.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Банка осуществляется в соответствии с *Положением о проведении стресс-тестирования (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 17/О от 23.08.2017 г.)* и проводится с целью оценки величины риска ликвидности, то есть для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка, и основывается на сценарном анализе (на основе гипотетических событий).

Процедуры стресс-тестирования риска потери ликвидности организованы в Банке по сценарному анализу ликвидной позиции Банка, позволяющему оценить влияние на капитал и прибыль Банка (проводится по трем различным сценариям: сценарий № 1 – ухудшение показателей в пределах 10%, сценарий № 2 – ухудшение показателей в пределах 20%, сценарий № 3 – существенное ухудшение показателей в пределах 30%).

В случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств, Банком будут использованы следующие мероприятия по управлению риском ликвидности:

- ограничение либо приостановление кредитования;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля третьим лицам;
- реализация основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- определение возможности повышения / снижения процентных ставок, пересмотр тарифной политики Банка;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- а также ряд мероприятий в соответствии с *Планом восстановления финансовой устойчивости (утвержден решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 2 от 10.01.2017 г.)*.

Оперативная отчетность о состоянии ликвидности Банка доводится до сведения Правления и руководителей бизнес-подразделений Банка на ежедневной основе. Уровень риска потери ликвидности отражается в ежемесячном отчете об управлении рисками, ежеквартально доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Наблюдательный совет и Правление Банка

(рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом), Служба управления рисками (в части идентификации, оценки, мониторинга риска ликвидности, поддержания эффективного функционирования системы управления риском ликвидности), Служба внутреннего аудита (в части информирования Наблюдательного совета Банка если, по мнению данного подразделения, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

### 9.1.3. Риск концентрации

Риск концентрации определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие подверженности крупным рискам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих фактов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском концентрации (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 17/О от 23.08.2017 г.)* и направлено на осуществление комплекса мер, связанного со снижением вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к крупным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Для раскрытия информации о риске концентрации используются следующие данные и показатели по состоянию на 01.01.2018 г.:

1) отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка:

- Н6 составляет 88 251 тыс. руб. (Крз) или 17,18% от собственных средств (капитала) Банка,
- Н25 составляет 3 790 тыс. руб. (Крл) или 0,74% от собственных средств (капитала) Банка

2) отношение суммарного объема крупнейших требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка:

- Н7 составляет 492 406 тыс. руб. (Кскр) или 95,86% от собственных средств (капитала) Банка,
- Н9.1 составляет 0 тыс. руб. (Кра) или 0,00% от собственных средств (капитала) Банка,
- Н10.1 составляет 3 790 тыс. руб. (Крси) или 0,74% от собственных средств (капитала) Банка

3) отношение суммарного объема требований Банка к собственным средствам (капиталу) Банка:

- Н12 составляет 0 тыс. руб. (Кин) или 0,00% от собственных средств (капитала) Банка

4) отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений и (или) к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам в одной географической зоне к общему объему аналогичных

требований Банка, отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики (одного и того же вида деятельности) к общему объему аналогичных требований – данные представлены в пункте 9.1.1.

5) отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного и того же типа к общему объему обязательств Банка – данные представлены в пункте 9.1.2.

б) структура источников доходов Банка (без учета восстановленных резервов на возможные потери, операций с иностранной валютой) за 2017 год:

- процентные доходы Банка составляют 146 093 тыс. руб. или 51,10% от общей величины полученных доходов Банка,

- комиссионные доходы Банка и доходы от операций (сделок) факторинга составляют 136 472 тыс. руб. или 47,74% от общей величины полученных доходов Банка,

- прочие доходы Банка составляют 3 327 тыс. руб. или 1,16% от общей величины полученных доходов Банка

В целях управления риском концентрации рекомендуется использовать следующие методы:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;

- лимитирование (в разрезе контрагентов, групп связанных контрагентов, отраслевой принадлежности и пр.);

- анализ портфеля в разрезе направлений деятельности, клиентских сегментов и банковских продуктов.

При достижении установленных лимитов по риску концентрации в Банке должны осуществляться следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по показателям риска концентрации;

- приниматься меры по использованию дополнительного обеспечения;

- проводится операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне (трансферт риска);

- диверсификация активных и пассивных операций;

- увеличение собственных средств (капитала) Банка и соответственно выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

#### **9.1.4. Рыночный риск**

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

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового, валютного и товарного рисков.

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе.

Процентный риск торгового портфеля – риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля в связи с изменением рыночных процентных ставок. По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка

отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения Банка России № 511-П, в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Фондовый риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному риску) финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Расчет фондового риска по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. не осуществляется в связи с тем, что долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке.

Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары. Величина товарного риска по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. не рассчитывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют товары (включая драгоценные металлы (кроме золота)), обращающиеся на организованном рынке.

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке,
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов и пассивов Банка, учитываемых в иностранной валюте,
- нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

Величина валютного риска равна сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

В соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 511-П размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%. Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 23 384,13 тыс. руб., или 4,55% от собственных средств (капитала) Банка (на 01.01.2017 г. – 511,39 тыс. руб., или 0,10% от собственных средств (капитала) Банка). Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2018 г. принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка (на 01.01.2017 г. – не принимается в расчет).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств (капитала) Банка в результате возможных изменений курсов иностранных валют:



№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Укрепление евро на 5%	28,83	28,83	5,11	5,11
2.	Ослабление евро на 5%	-28,83	-28,83	-5,11	-5,11
3.	Укрепление доллара США на 5%	1 140,38	1 140,38	-25,57	-25,57
4.	Ослабление доллара США на 5%	-1 140,38	-1 140,38	25,57	25,57
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-2,73	-2,73	0,56	0,56
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	2,73	2,73	-0,56	-0,56

Таким образом, совокупная величина рыночного риска на 01.01.2018 г. составляет 23 384,13 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 0,00 тыс. руб.).

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления рыночным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*. В целях снижения рыночного риска в Банке проводится: анализ чувствительного финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска, стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом (при необходимости).

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя и руководителя подразделения,
- анализ валютных рисков на ежедневной основе,
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций,
- формирование и лонгирование открытой валютной позиции по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней,
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможного оперативного подкрепления,
- оперативная корректировка курсов покупки / продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам,
- хеджирование валютного риска.

#### **9.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, направлена на получение прибыли от операций (сделок) с данными финансовыми инструментами и (или) для осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица.

При совершении и отражении сделок с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе *Учетной политикой* Банка.

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиция представлена следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Инвестиции с целью получения прибыли	89 508	72 169
1.1.	акции	89 508	72 169
1.2.	доли участия в уставном капитале	-	-
2.	Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния	-	-

2.1.	акции	-	-
2.2.	доли участия в уставном капитале	-	-
3.	Резервы на возможные потери	7 370	5 765
4.	Чистые вложения в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель	82 138	66 404

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке, и классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи».

Распределение кредитного риска по долевым ценным бумагам, не входящих в торговый портфель:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г., тыс. руб.		На 01.01.2017 г., тыс. руб.	
		Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску
1.	Инвестиции с целью получения прибыли	89 508	123 208	72 169	99 606
2.	Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния	-	-	-	-

При расчете нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – данные ценные бумаги учитываются как операции с повышенными коэффициентами риска (150%).

В 2017 году получены доходы в виде дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, в размере 281 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.), чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи получены в размере 0 тыс. руб. (в 2016 году – 66 982 тыс. руб.).

#### 9.1.6. Процентный риск

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей и фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Банк оценивает подверженность процентному риску с использованием метода ГЭП-анализа чувствительных активов и пассивов, дюрации и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Для раскрытия информации о процентном риске используются следующие данные и показатели:

1) анализ процентного риска Банка (в сводном виде по всем видам валют)

на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	277 609	63 522	43 639	29 383	312 628
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	409 449	286 645	59 231	319 210	866 463
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-131 840	-223 123	-15 592	-289 827	-553 845

на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	188 645	34 107	254 622	239 838	379 715
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	2 537 928	495 779	63 121	469 879	936 880
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-2 349 283	-461 672	191 501	-230 041	-557 165

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-15 778,92	-3,07%	-102 954,05	-19,95%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	15 778,92	3,07%	102 954,05	19,95%

2) анализ процентного риска Банка (в рублях)

на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	266 328	63 522	43 639	29 383	312 026
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	408 162	284 973	58 266	318 507	862 148
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-141 834	-221 451	-14 627	-289 124	-550 122

на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Временные интервалы, тыс. руб.				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	184 261	34 107	254 622	239 838	379 715
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	2 534 856	256 104	60 873	468 040	928 804
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-2 350 595	-221 997	193 749	-228 202	-549 089

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-16 075,10	-3,13%	-94 940,92	-18,40%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	16 075,10	3,13%	94 940,92	18,40%

3) Банком рассчитывается показатель процентного риска (ПР) в соответствии Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Данный показатель определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 2 023 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 33 324 тыс. руб., таким образом ПР составляет 6,09% (процентный риск Банка оценивается как «приемлемый») (на 01.01.2017 г. – сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 12 901 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 101 831 тыс. руб., ПР составляет 17,23% (процентный риск Банка оценивается как «приемлемый»)).

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Положением по организации управления процентным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

Основными способами минимизации (снижения) процентного риска в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска (перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок);
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

### **9.1.7. Операционный риск**

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными актами Банка России, а также документами Базельского комитета по банковскому надзору («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II)).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдения сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;
- несовершенство программного обеспечения, сбои в функционировании систем и оборудования;
- недостаточность технологического обеспечения;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка и др.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в *Положении об организации управления операционным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки:

- осуществляется анализ внутренних и внешних условий функционирования бизнес-направлений на предмет наличия факторов операционных рисков, в т.ч. в рамках проектной деятельности Банка при внедрении новых продуктов, технологий, изменении бизнес-процессов, развитии направлений деятельности и пр.

- ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется по следующим подходам:

- на основе статических данных о потерях по рисковым событиям (зарегистрированным во внутренней базе);

- применение системы индикаторов уровня операционного риска (показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого банком);

- на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 180-И и рассчитанный в соответствие с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 37 021 тыс. руб.; величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 95 714 тыс. руб.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 151 094 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. величина операционного риска составляет 36 943 тыс. руб., величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 144 669 тыс. руб.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 101 617 тыс. руб.).

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, предупреждающие мероприятия и превентивные меры, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких мер можно выделить следующие:

- регламентирование порядка и процедур, бизнес-процессов совершения все основных операций во внутренних документах;

- установление пределов полномочий на совершение (санкционирование) операций и сделок, использование механизмов двойного контроля, установление лимитов, ограничений;

- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в процессе совершения операций, при построении бизнес-процессов;

- существование системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;

- обеспечение физической и информационной безопасности;

- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня их квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий;
- мониторинг изменения требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

#### **9.1.8. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими факторами:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед кредитной организацией руководством Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями Банка и его работниками с целью исключения возникновения конфликта интересов;
- чрезмерное увеличение влияния «человеческого фактора» на процессы управления Банком, на его стратегию и развитие, пропорциональное поставленным целям;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами контрагентами и (или) работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деятельности Банка. Осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политик, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе персонала Банка.

Основные цели организации управления стратегическим риском:

- минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

С целью снижения стратегического риска, а также для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке

осуществляется финансовое планирование, результатами которого являются плановый баланс, план доходов-расходов и прибыли.

На постоянной основе Банком осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются: оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка по планируемыми финансовым показателям деятельности; выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов; обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени и др.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления стратегическим риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.)*.

#### **9.1.9. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации и его минимизация в Банке осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском потери деловой репутации (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банком введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность кредитной организации. Выявление и оценка риска потери деловой репутации Банком осуществляется на постоянной основе.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа кредитной организации;
- мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка и др.

#### **9.1.10. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали правовые и финансовые отношения с иностранными контрагентами.

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионах присутствия, Банк считает минимальными. В случае негативного изменения ситуации в стране Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Управление страновым риском осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления страновым риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

#### **9.1.11. Регуляторный риск**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование комплаенс-культуры;
- обеспечение внедрения требований соответствия в бизнес-процессы;
- анализ операций для обеспечения соблюдения установленных требований;
- осуществление мониторинга регуляторного риска на постоянной основе;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- принятие корректирующих действий;
- вовлечение в процедуры управления регуляторным риском всех подразделений и сотрудников, которые могут предотвратить риск его возникновения.

К факторам возникновения регуляторного риска относятся:

- неэффективная организация работы Банка, низкий уровень банковского менеджмента;
- недостатки планирования и прогнозирования деятельности Банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (в силу недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов и т.п.);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- наличие конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- должностные злоупотребления и коррупционные правонарушения;
- неэффективность внутреннего контроля.
- политические условия и экономическая ситуация в стране;
- возрастание требований надзорных органов к надежности, безопасности банка;
- частые изменения законодательства, методов государственного регулирования и (или) надзора;
- несовершенство законодательства (юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- усиление мер по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- консолидация, интеграция финансовых услуг, возникновение новых технологий, глобализация рынка;
- возникновение необходимости контроля требований законодательства других государств, имеющего экстерриториальное действие;
- увеличение размеров и появление новых форм мошенничества.



Управление регуляторным риском осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления регуляторным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 19 от 20.10.2016 г.)*.

### **9.1.12. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка, отказа от заключению договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжении клиента о совершении операции.

Стратегия управления риском вовлечения Банка в процессы легализации является комбинированной и состоит из следующих видов:

- 1) стратегия умеренного принятия риска – основана на принципе оптимального соотношения между риском и доходностью операций;
- 2) стратегия локализации риска – основана на ограничении количества и объемов операций клиентов, которые относятся к повышенному уровню риска.

Основные методы управления риском легализации:

- административные меры (метод избегания риска, метод трансферта риска).
- экономические методы (лимитирование риска, заграждающие тарифы).
- прочие методы (обучение, подготовка и переподготовка персонала и др.).

### **9.2. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- соблюдение требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание собственных средств (капитала) Банка на уровне, необходимом для выполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала);
- поддержание рейтинга (ов) (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, и максимизации акционерной стоимости.

Основные инструменты системы управления капиталом включают в себя:

- планирование потребности в капитале и распределении капитала;
- оценка и мониторинг достаточности капитала и формирование соответствующей отчетности;
- разработка и реализация мер по обеспечению достаточности капитала.

Достаточность капитала контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Оценка и мониторинг достаточности капитала предполагает:

- оценку совокупного уровня риска Банка, расчета уровня необходимого капитала и соотнесение его с величиной доступного капитала Банка;
- соотнесение фактического значения достаточности капитала с установленными плановыми (целевыми) показателями;

- распределение капитала по видам значимых рисков, основным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- оценку достаточности капитала в рамках процедур стресс-тестирования.

В целях управления капиталом в Банке разработаны следующие внутренние документы: *Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых для АО «РТС-Банк» рисков (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.), Методика определения совокупного объема необходимого АО «РТС-Банк» капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.), Процедуры соотношения совокупного объема необходимого АО «РТС-Банк» капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.), Процедуры распределения капитала АО «РТС-Банк» через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 26/1 от 17.11.2017 г.).*

В целях обеспечения эффективного использования капитала Банк осуществляет планирование с учетом фазы деловой активности.

Банк осуществляет управление капиталом на различных горизонтах планирования:

- долгосрочное стратегическое планирование капитала на срок, соответствующий горизонту планирования Стратегии развития Банка;
- краткосрочное планирование капитала в рамках формирования Бизнес-плана.

#### **10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными**

При совершении сделок по уступке прав требований, а также при реализации приобретенных прав требований Банк руководствуется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, налогового законодательства, нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами. Операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, а также финансовый результат от таких сделок, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

#### **11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги**

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как ценные бумаги, эмитируемые Банком, на фондовом рынке не обращаются.

#### **12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры (участники) Банка;
- ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный совет и Правление Банка);
- прочие связанные стороны.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Предоставленные кредиты	-	7 047	-	7 047
	Резервы на возможные потери по кредитам	-	1 045	-	1 045
2.	Прочие активы	-	14	-	14
	Резервы на возможные потери по прочим активам	-	4	-	4
3.	Средства кредитных организаций	-	-	9 091	9 091
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	4 841	-	4 864
5.	Условные обязательства кредитного характера	-	1 383	-	1 383
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	106	-	106

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	-	538	-	538
2.	Процентные расходы	-	18	302	320
3.	Операционные расходы	-	22 031	-	22 031

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Предоставленные кредиты	-	9 860	-	9 860
	Резервы на возможные потери по кредитам	-	5	-	5
	Чистая ссудная задолженность	-	9 855	-	9 855
2.	Прочие активы	-	15	-	15
3.	Средства кредитных организаций	-	-	6	6
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	8 446	-	8 469
5.	Условные обязательства кредитного характера	-	453	-	453
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	2	-	2
	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резервов	-	451	-	451

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	-	826	295	1 121
2.	Процентные расходы	-	154	9 620	9 774
3.	Операционные расходы	-	14 655	-	14 655

### **13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков**

Система оплаты труда персонала формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивает успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства Российской Федерации и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для дополнительных и кредитно-кассовых офисов.

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка определены *Положением по системе оплаты труда и мотивации работников (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 1 от 11.01.2016 г.)*.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются показатели соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда по различным категориям работников.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя: должностные оклады, персональные надбавки, компенсационные и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя: базовая премия (по итогам работы за месяц / квартал), бонусы, индивидуальная премия, премия по итогам работы за год, единовременные премии по решению Правления Банка по предоставлению начальника подразделения.

В Банке выделяют следующие группы работников в соответствии с *Порядком классификации работников принимающих риски в целях применения Положения по системе оплаты труда и мотивации работников (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 1 от 11.01.2016 г.)*:

1 группа – работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, руководители подразделений (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

2 группа – работники, осуществляющие внутренний контроль и работники, осуществляющие управление рисками (выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции) (работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений).

3 группа – прочие работники (работники, не относящиеся ни к работникам, принимающим риски, ни к работникам, осуществляющим внутренний контроль и осуществляющим управление рисками).

При премировании работников Банка учитываются следующие показатели и критерии:

- уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий;
- отнесение Банка к 1, 2 или 3 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- соблюдение обязательных нормативов Банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- выполнение обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;
- соответствие внешнего вида работника и рабочего места установленным требованиям к внешнему виду;
- соблюдение корпоративных правил поведения работников;
- соблюдение правил трудового распорядка и др.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка. Наблюдательным советом Банка также осуществляется контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупными вознаграждениями считаются мотивационные (премии, бонусы) вознаграждения в размере более 0,05% от капитала Банка.

Выполнение обязанностей по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, возложено на Председателя Наблюдательного совета Банка (*в соответствии с решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 21 от 21.09.2017 г.*). В 2017 году было проведено 4 заседания Наблюдательного совета Банка по вопросам системы оплаты труда.

В Положении по системе оплаты труда и мотивации работников закреплено ежегодное рассмотрение Наблюдательным советом Банка предложений подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда, внутренний контроль, управление рисками по совершенствованию системы оплаты труда с последующим принятием решений о пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка. Решения о внеплановом пересмотре системы оплаты труда за 2017 год Наблюдательным советом Банка не принималось.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и управления рисками (Служба управления рисками) не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка учитываются при принятии решений о стимулирующих надбавках и премиях. Оклады работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должны составлять не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений.

Распределение стимулирующих выплат для подразделений, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Для исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда. Размер оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня

ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей. К исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), в том числе путем определения стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в *Положении по системе оплаты труда и мотивации работников*, что подтверждается внутрикorporативными и внешними проверками.

Независимая оценка системы оплаты труда за 2017 год осуществлялась аудиторской компанией ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР» (член Саморегулируемой организации аудиторов – Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ № 11606056705). По результатам проведенной оценки система оплаты труда Банка в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	120	108
1.1.	члены исполнительных органов	4	4
1.2.	иные работники, принимающие риски	11	14

Информация (сведения) о величине выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г. (за 2017 год)		На 01.01.2017 г. (за 2016 год)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе:	58 096	100,00%	54 228	100,00%
1.1.	члены исполнительных органов	13 931	23,98%	8 670	15,99%
1.2.	иные работники, принимающие риски	10 623	18,29%	12 112	22,34%

Информация (сведения) о вознаграждениях членам исполнительных органов Банка по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г. (за 2017 год), тыс. руб.	На 01.01.2017 г. (за 2016 год), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	13 931	8 670
1.2.	Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация (сведения) о вознаграждениях иным работникам Банка, принимающим риски, по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г. (за 2017 год), тыс. руб.	На 01.01.2017 г. (за 2016 год), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	10 623	12 112
1.2.	Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г. (за 2017 год)		На 01.01.2017 г. (за 2016 год)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	10 140	72,79%	6 083	70,16%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	3 791	27,21%	2 587	29,84%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	13 931	100,00%	8 670	100,00%

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда иных работников, принимающих риски:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018 г. (за 2017 год)		На 01.01.2017 г. (за 2016 год)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	7 594	71,49%	8 524	70,37%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	3 029	28,51%	3 588	29,63%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	10 623	100,00%	12 112	100,00%

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году не производились.

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2017 году не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году не осуществлялись.

Выходные пособия и отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2017 году не выплачивались.

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2017 году не производилась.

Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2017 году не осуществлялись.

Удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки и удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2017 году не производились.

#### 14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2018 г.), тыс. руб.	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017 г.), тыс. руб.
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	524	59
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	524	59
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26	196
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3.	физических лиц - нерезидентов	26	196

#### 15. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России № 3081-У годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» за 2017 год размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [www.rtsbank.ru](http://www.rtsbank.ru).

**Председатель Правления**

**Войлоков Д.Е.**

**Главный бухгалтер**

**Гнездилова Н.А.**