

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РТС-Банк»**  
**за 9 месяцев 2017 года**

**1. Общие положения**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 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 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 30.09.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2017 г.

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

В промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Руб. / доллар США	58,0169	60,6569
2.	Руб. / евро	68,4483	63,8111
3.	Руб. / фунт стерлингов	77,8529	74,5595

**2. Краткая характеристика 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, 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.rtsbank.ru

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 01.10.2017 г. структурная сеть подразделений Банка включает в себя: Головной офис, 2 дополнительных офиса и 5 кредитно-кассовых офисов.

По состоянию на 01.10.2017 г. среднесписочная численность сотрудников Банка – 109 чел.

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 с учетом текущих тенденций в экономике.

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области (в рейтинге участвовало 11 кредитных организаций) и в целом по Российской Федерации (в рейтинге участвовало 573 кредитных организаций) (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 356 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю капитал: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 374 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю кредитный портфель (всего): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 297 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю просроченная задолженность в кредитном портфеле: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 244 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 175 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень резервирования по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 95 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 302 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю вложения в ценные бумаги: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 307 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю средства предприятий и организаций: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 258 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю вклады физических лиц: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 323 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю выпущенные ценные бумаги (векселя): 2 место в рейтинге банков Самарской области и 128 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1): 5 место в рейтинге банков Самарской области и 328 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив мгновенной ликвидности (Н2): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 391 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив текущей ликвидности (Н3): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 489 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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	61 883	11,77%	76 642	20,24%
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	190 553	36,23%	23 211	6,13%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	273 500	52,00%	278 814	73,63%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	525 936	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	523 497	-	376 228	-

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию за 30.09.2017 г. и за 31.12.2016 г. не включают суммы 27 761 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.

#### 3.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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:	1 865 895	84,31%	1 921 045	84,08%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 543 925	69,76%	1 702 645	74,52%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	5 200	0,23%	8 450	0,37%
1.3.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 218	0,51%	16 564	0,72%
1.4.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 300	0,28%	42 525	1,86%
1.5.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	299 252	13,52%	150 861	6,60%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	345 827	15,63%	363 859	15,92%
2.1.	жилищные ссуды	7 657	0,35%	7 956	0,35%
2.2.	ипотечные ссуды	80 763	3,65%	92 646	4,05%
2.3.	автокредиты	377	0,02%	891	0,04%

2.4.	потребительские ссуды	196 930	8,90%	202 266	8,85%
2.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	60 100	2,72%	60 100	2,63%
3.	Прочие средства, размещенные в кредитных организациях	1 504	0,07%	-	-
4.	Итого ссудная задолженность	2 213 226	100,00%	2 284 904	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	608 031	-	562 441	-
6.	Чистая ссудная задолженность	1 605 195	-	1 722 463	-

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

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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 деятельности:	89 508	100,00%	72 169	100,00%
2.	Резервы на возможные потери	7 370	-	5 765	-
3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 138	-	66 404	-

### 3.4. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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	18 443	11 569	6 874	18 397	10 056	8 341
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	7 388	4 198	3 190	7 299	3 898	3 401
3.	Транспортные средства	12 965	8 901	4 064	11 325	8 860	2 465
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 623	1 852	771	2 671	1 514	1 157
5.	Мебель	2 992	979	2 013	2 840	646	2 194
6.	Капитальные затраты в арендованные основные средства	28 264	8 243	20 021	27 984	4 008	23 976
7.	Недвижимость	65 600	61	65 539	-	-	-
8.	Материальные запасы	26	-	26	3	-	3
9.	Итого	138 301	35 803	102 498	70 519	28 982	41 537

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости Банк не производит. По состоянию за 30.09.2017 г. и за 31.12.2016 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

### 3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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	66 600	96,00%	35 983	96,08%
2.	Недвижимое имущество, кроме земельных участков	2 772	4,00%	1 470	3,92%
3.	Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 372	100,00%	37 453	100,00%

### 3.6. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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:	56 687	55,16%	54 387	60,80%
1.1.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	20 950	20,39%	28 563	31,93%
1.2.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	31 821	30,96%	23 674	26,46%
1.3.	прочие расчеты	3 916	3,81%	2 150	2,40%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	46 084	44,84%	35 071	39,20%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	1 631	1,59%	2 360	2,64%
2.2.	расчеты с работниками	1 051	1,02%	801	0,90%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	41 647	40,52%	30 222	33,78%
2.4.	расходы будущих периодов	1 755	1,71%	1 688	1,89%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	102 771	100,00%	89 458	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	36 589	-	33 670	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	66 182	-	55 788	-

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

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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:	1 421 890	64,70%	1 335 522	65,42%
1.1.	текущие и расчетные счета	539 823	24,56%	423 299	20,73%
1.2.	срочные депозиты	882 067	40,13%	912 223	44,68%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	46 814	2,13%	27 592	1,35%
2.1.	текущие и расчетные счета	46 814	2,13%	27 592	1,35%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	729 120	33,17%	678 416	33,23%

3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	90 853	4,13%	74 819	3,66%
3.2.	срочные вклады	638 267	29,04%	603 597	29,57%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 197 824	100,00%	2 041 530	100,00%

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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	35 000	51,47%	21 010	34,44%
1.2.	до 30 дней	-	-	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	12 000	17,65%	-	-
1.4.	от 91 до 180 дней	20 000	29,41%	10 000	16,39%
1.5.	от 181 до 365 дней	1 000	1,47%	30 000	49,17%
1.6.	свыше 1 года	-	-	-	-
2.	Итого выпущенные долговые обязательства	68 000	100,00%	61 010	100,00%

### 3.9. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	За 30.09.2017 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:	17 547	79,22%	11 403	78,68%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 167	18,81%	1 007	6,95%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	11 669	52,68%	8 239	56,85%
1.3.	обязательства по прочим операциям	1 711	7,72%	2 157	14,89%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	4 603	20,78%	3 090	21,32%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	4 009	18,10%	1 238	8,54%
2.2.	расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-	1 011	6,98%
2.3.	расчеты с работниками	211	0,95%	183	1,26%
2.4.	доходы будущих периодов	3	0,01%	284	1,96%
2.5.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	380	1,72%	374	2,58%
3.	Итого прочие обязательства	22 150	100,00%	14 493	100,00%

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	142 319	541 098

1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129	84 023
1.3.	требования по процентам, комиссиям и прочие активы	7 522	21 158
1.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	99 997	345 497
2.	Итого доходы от восстановления резервов	249 967	991 776
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	188 887	754 367
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 734	56 749
3.3.	требования по процентам, комиссиям и прочие активы	10 541	36 593
3.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	71 489	325 269
4.	Итого расходы от создания резервов	272 651	1 172 978
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	-22 684	-181 202

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

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	77 670	33 746
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	80 587	29 348
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-2 917	4 398

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

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	217 575	2 433 806
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	219 430	2 428 328
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-1 855	5 478

#### 4.4. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 578	14 902
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	30 339	69 037
1.3.	прочие комиссионные вознаграждения	6 080	10 361
2.	Итого комиссионные доходы	47 997	94 300
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	55	36
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 948	6 580

3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	8	31
4.	Итого комиссионные расходы	7 011	6 647
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	40 986	87 653

#### 4.5. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными правами требованиями (комиссия за финансирование под уступку денежного требования)	47 682	21 592
2.	Другие доходы	2 428	1 352
3.	Итого прочие операционные доходы	50 110	22 944

#### 4.6. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	47 349	50 631
1.1.	расходы на оплату труда, включая стимулирующие и компенсационные выплаты	36 815	39 086
1.2.	страховые взносы с выплат вознаграждений работников	10 357	11 067
1.3.	подготовка и переподготовка кадров	177	478
2.	Амортизация по основным средствам	9 228	7 944
3.	Расходы по операциям с основными средствами, всего, в том числе:	11 517	8 272
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 116	3 687
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	4 401	4 585
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	35 404	36 165
4.1.	арендная плата	12 171	13 172
4.2.	расходы от списания стоимости запасов	1 335	1 533
4.3.	служебные командировки	1 847	1 105
4.4.	охрана	1 754	1 853
4.5.	реклама	707	1 047
4.6.	представительские расходы	963	847
4.7.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 497	6 289
4.8.	страхование	4 629	6 254
4.9.	другие организационные и управленческие расходы	6 501	4 065
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	1 289	2 658
5.1.	неустойки (штрафы, пен) по просим (хозяйственным) операциям	43	310
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	788	677
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	80	117
5.4.	другие расходы	378	1 554
6.	Прочие расходы	373	308
7.	Итого операционные расходы	105 160	105 978



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

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	94	123
2.	Налог на добавленную стоимость	3 013	4 657
3.	Государственные пошлины	161	70
4.	Транспортный налог	72	49
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	1	-
6.	Налог на прибыль	410	-
7.	Итого расход по налогам	3 751	4 899

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

#### 5.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

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 01.10.2017 г. с приведением данных по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 30.09.2017 г.:

№ 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	2 207 127	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в добавочный капитал	X	23 423	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению	33	23 423
2.2.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в	X	307 577	Инструменты дополнительного капитала и	46	307 577

	дополнительный капитал			эмиссионный доход, всего		
2.2.1.				из них: субординированные кредиты (депозиты)	X	307 577
3.	Основные средства, нематериальные активы, всего, в том числе:	10	102 498	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	X	-	Вложения в	37,	-

	добавочный капитал			собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	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	1 958 394	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	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	-

	организаций			капитала финансовых организаций		
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	-8 127	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-9 879

## 5.2. 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.

## 5.3. 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 01.10.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	655 760	634 065	21 695	3,42%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	638 659	592 367	46 292	7,81%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	7 370	5 765	1 605	27,84%
1.3.	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	8 400	6 184	2 216	35,83%
1.4.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1 331	29 749	-28 418	-95,53%

В целом, по состоянию на 01.10.2017 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 655 760 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 9 месяцев 2017 г. увеличились на 21 695 тыс. руб. или на 3,42%.

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

### 6.1. 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» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

## **6.2. 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 01.10.2017 г. составляет 8,1% (на 01.07.2017 г. – 9,3%, на 01.04.2017 г. – 9,4%, на 01.01.2017 г. – 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 01.10.2017 г. составляет 2 459 906 тыс. руб. (на 01.07.2017 г. – 2 141 982 тыс. руб., на 01.04.2017 г. – 2 227 178 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 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 01.10.2017 г. составляет 2 459 362 тыс. руб. (на 01.07.2017 г. – 2 141 845 тыс. руб., на 01.04.2017 г. – 2 226 669 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 2 312 548 тыс. руб.).

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

## **6.3. 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.

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

В течение 9 месяцев 2017 г. 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 34 404 тыс. руб.

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

### 8.1. Информация об объемах требований к капиталу и изменениях в течение отчетного периода

Информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. представлены в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Кредитный риск	2 215 212	2 170 675
2.	Рыночный риск	17 982	-
3.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	462 763	461 787
4.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	2 695 957	2 632 462
5.	Базовый капитал	176 283	184 999
6.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	6,5%	7,0%
7.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5%	4,5%
8.	Основной капитал	199 706	213 107
9.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	7,4%	8,1%
10.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6%	6%
11.	Собственные средства (капитал)	507 283	515 999
12.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	18,8%	19,6%
13.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8%	8%

### 8.2. Информация в отношении каждого значимого риска

#### 8.2.1. 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. 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 № 22 от 15.12.2016 г.)*.

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

- 1) распределение кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес-линиям):
  - кредитование юридических лиц на 01.10.2017 г. составляет 1 549 125 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 711 095 тыс. руб.),
  - кредитование индивидуальных предпринимателей на 01.10.2017 г. составляет 11 218 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 16 564 тыс. руб.),
  - кредитование физических лиц на 01.10.2017 г. составляет 285 728 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 303 757 тыс. руб.),
  - средства на корреспондентских счетах и прочие требования к кредитным организациям на 01.10.2017 г. составляют 275 004 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 278 814 тыс. руб.),
  - права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) на 01.10.2017 г. составляют 299 252 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 150 861 тыс. руб.),

- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на 01.10.2017 г. 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) на 01.10.2017 г. составляют 34 576 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 83 470 тыс. руб.),
- вложения в ценные бумаги (по которым не рассчитывается рыночный риск) на 01.10.2017 г. составляют 89 508 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 72 169 тыс. руб.).

2) распределение кредитного риска по видам экономической деятельности на 01.10.2017 г.:

- финансовое посредничество составляет 995 169 тыс. руб. или 44,01% от общего объема требований (размещенных средств),
- оптовая и розничная торговля составляет 393 577 тыс. руб. или 17,40%,
- сельское хозяйство составляет 271 748 тыс. руб. или 12,02%,
- обрабатывающие производства составляет 297 030 тыс. руб. или 13,13%,
- строительство составляет 117 594 тыс. руб. или 5,20%,
- транспорт и связь составляет 76 664 тыс. руб. или 3,39%,
- гостиничный бизнес составляет 54 500 тыс. руб. или 2,41%,
- прочие виды деятельности составляют 55 174 тыс. руб. или 2,44%.

3) распределение кредитного риска по типам контрагентов на 01.10.2017 г.:

- задолженность корпоративных клиентов составляет 1 974 435 тыс. руб. или 75,63% от общего объема требований (размещенных средств),
- задолженность банков-корреспондентов составляет 275 004 тыс. руб. или 10,53%,
- задолженность индивидуальных предпринимателей составляет 12 018 тыс. руб. или 0,46%,
- задолженность физических лиц составляет 349 354 тыс. руб. или 13,38%.

4) распределение кредитного риска по географическому признаку на 01.10.2017 г.:

- общие суммарные требования к Российской Федерации составляют 2 610 116 тыс. руб. или 99,97%, в том числе по регионам: Самарская область - 1 370 950 тыс. руб. или 52,50%, Ульяновская область - 569 123 тыс. руб. или 21,80%, г. Москва и Московская область - 551 125 тыс. руб. или 21,11%, Краснодарский край - 76 446 тыс. руб. или 2,93%, Вологодская область - 17 134 тыс. руб. или 0,66%, Нижегородская область - 10 000 тыс. руб. или 0,38%, г. Санкт-Петербург - 9 335 тыс. руб. или 0,36%, Новосибирская область - 5 710 тыс. руб. или 0,22%, Брянская область - 290 тыс. руб. или 0,01%,
- общие суммарные требования к странам ближнего и дальнего зарубежья составляют 693 тыс. руб. или 0,03% (Казахстан).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Активы с 0% коэффициентом риска	634 237	491 915
2.	Активы с 20% коэффициентом риска	5 259	6 748
3.	Активы с 100% коэффициентом риска	1 057 140	1 085 608
4.	Активы с пониженными коэффициентами риска (35%, 50%, 70%, 75%)	2 497	7 403
5.	Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 130%, 140%, 150%)	1 140 416	1 060 926
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	9 900	9 990

б) совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера и другие) на 01.10.2017 г. составляет 2 215 212 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 170 675 тыс. руб.), среднее значение за 9 месяцев 2017 г. – 2 113 822 тыс. руб.

7) общая величина просроченной задолженности (по основному долгу и по процентам) на 01.10.2017 г. составляет 194 387 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 158 669 тыс. руб.), в том числе:

- просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 123 938 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 102 259 тыс. руб.), просроченная задолженность физических лиц составляет 70 449 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.),  
 - до 180 дней составляет 512 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 40 322 тыс. руб.), свыше 180 дней составляет 193 875 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 118 347 тыс. руб.).

8) общий объем реструктурированной задолженности на 01.10.2017 г. составляет 1 166 828 тыс. руб. или 52,79% 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 № 590-П:

- ссуды, классифицированные в 1 категорию качества, на 01.10.2017 г. составляют 227 503 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 186 693 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные во 2 категорию качества, на 01.10.2017 г. составляют 249 244 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 342 217 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные в 3 категорию качества, на 01.10.2017 г. составляют 424 051 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 436 810 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные в 4 категорию качества, на 01.10.2017 г. составляют 1 170 653 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1 134 367 тыс. руб.),

- ссуды, классифицированные в 5 категорию качества, на 01.10.2017 г. составляют 138 923 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 184 817 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 г. № 590-П на 01.10.2017 г.:

- обеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам составляют 1 322 692 тыс. руб. или 71,65% от общей величины выданных кредитов, в том числе обеспеченные: оборудованием и транспортными средствами составляют 394 246 тыс. руб. или 21,36%, недвижимостью составляют 438 065 тыс. руб. или 23,73%, поручительствами и банковскими гарантиями составляют 81 708 тыс. руб. или 4,43%, ценными бумагами составляют 91 430 тыс. руб. или 4,95%, запасами (товарами в обороте) составляют 7 243 тыс. руб. или 0,39%, гарантийными депозитами составляют 310 000 тыс. руб. или 16,79%,

- необеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам составляют 523 378 тыс. руб. или 28,35% от общей величины выданных кредитов,

- стоимость полученного обеспечения составляет 3 574 611 тыс. руб., в том числе по видам предоставленного обеспечения: оборудование и транспортные средства составляют 718 220 тыс. руб. или 20,09%, недвижимость составляет 797 563 тыс. руб. или 22,31%, поручительства и банковские гарантии составляют 1 586 132 тыс. руб. или 44,37%, ценные бумаги составляют 138 362 тыс. руб. или 3,87%, запасы (товары в обороте) составляют 24 334 тыс. руб. или 0,68%, гарантийные депозиты составляют 310 000 тыс. руб. или 8,68%,

- сумма обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери составляет 1 297 831 тыс. руб. (обеспечение 1 категории качества составляет 351 000 тыс. руб., обеспечение 2 категории качества составляет 946 831 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 на 01.10.2017 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.	всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве



			руб.		обеспечения Банку России, тыс. руб.
1.	Всего активов, в том числе	-	-	1 973 548	11 000
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	76 040	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	76 040	-
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	-	-	184 719	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 507	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 403 316	11 000
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	245 210	-
8.	Основные средства	-	-	53 497	-
9.	Прочие активы	-	-	9 259	-

Банк использует следующие способы минимизации кредитных рисков:

- отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика (дебитора) 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.

### 8.2.2. 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. Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с *Положением об*

организации управления риском ликвидности (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 22.12.2016 г.) и Положением по управлению ликвидностью (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 3 от 16.01.2017 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.

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 01.10.2017 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	9 303	0,40%	6	0,00%
2.	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 489 890	64,85%	1 396 554	65,97%
2.1.	депозиты	882 067	38,40%	912 223	43,09%
2.2.	выпущенные долговые обязательства (векселя)	68 000	2,96%	61 010	2,88%
2.3.	остатки на расчетных счетах	539 823	23,50%	423 321	20,00%
3.	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	775 934	33,78%	705 986	33,35%
3.1.	срочные вклады	638 086	27,78%	603 597	28,51%
3.2.	вклады до востребования	181	0,01%	228	0,01%
3.3.	расчетные (текущие) счета	137 667	5,99%	102 161	4,83%
4.	Прочие обязательства	22 150	0,96%	14 493	0,68%
5.	Общий объем привлеченных средств	1 489 890	100,00%	2 117 039	100,00%

2) состояние ликвидности и ресурсной базы Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017 г., %	На 01.01.2017 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	35,69%	29,78%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	75,35%	70,75%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	77,96%	80,63%

4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	35,54%	45,28%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	30,24%	25,08%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	-0,07%	0,00%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	13,40%	11,85%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	21,14%	16,14%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	1514,05%	450,70%

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

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

на 01.10.2017 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	507 493	861 660	959 682	1 094 772	1 131 140	1 173 522	1 439 193
Обязательства	727 986	822 276	1 341 438	1 692 114	1 756 454	1 828 843	2 759 485
Внебалансовые обязательства и гарантии	34 576	34 576	34 576	34 576	34 576	34 576	34 576
Избыток (дефицит) ликвидности	-255 069	4 808	-416 332	-631 918	-659 890	-689 897	-1 354 868
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-35,0	-0,6	-31,0	-37,3	-37,6	-37,7	-49,1

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 единовременного 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,ostro-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.

### **8.2.3. Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. 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.)*.

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

- 1) отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов):
  - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2017 г. составляет 24,76% (на 01.01.2017 г. – 47,59%),
  - максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.10.2017 г. составляет 0,88% (на 01.01.2017 г. – 1,91%).
- 2) отношение суммарного объема крупнейших требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка:
  - максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2017 г. составляет 171,60% (на 01.01.2017 г. – 196,61%),

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участника (акционерам) (Н9.1) на 01.10.2017 г. составляет 0,00% (на 01.01.2017 г. – 0,00%),

- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.10.2017 г. составляет 0,88% (на 01.01.2017 г. – 1,91%).

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

- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.10.2017 г. составляет 0,00% (на 01.01.2017 г. – 0,00%).

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 на 01.10.2017 г. – данные представлены в п. 8.2.1.

5) отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного и того же типа к общему объему обязательств Банка на 01.10.2017 г. - данные представлены в п. 8.2.2.

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

- процентные доходы Банка за 9 месяцев 2017 г. составляют 128 167 тыс. руб. или 56,55% от общей величины полученных доходов Банка,

- комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2017 г. составляют 95 679 тыс. руб. или 42,22% от общей величины полученных доходов Банка,

- прочие доходы Банка за 9 месяцев 2017 г. составляют 2 798 тыс. руб. или 1,23% от общей величины полученных доходов Банка

Основными инструментами (способами), используемыми (ые) Банком для управления риском концентрации являются:

- установление лимитов в разрезе контрагентов или групп связанных контрагентов и их неукоснительное соблюдение, а также осуществление контроля за их выполнением;

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов;

- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;

- анализ портфеля Банка в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

#### **8.2.4. 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.

По состоянию на 01.10.2017 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.

Расчет фондового риска по состоянию на 01.10.2017 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 обращаются на внебиржевом рынке (не входят в торговый портфель Банка). При расчете нормативов достаточности базового капитала, основного

капитала, собственных средств (капитала) Банка – данные ценные бумаги учитываются в части кредитного риска как операции с повышенными коэффициентами риска.

Величина товарного риска по состоянию на 01.10.2017 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.

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 01.10.2017 г. составляет 17 982,29 тыс. руб., или 3,54% от собственных средств (капитала) Банка (на 01.01.2017 г. - 511,39 тыс. руб., или 0,10%). Величина валютного риска по состоянию на 01.10.2017 г. принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка (на 01.01.2017 г. - не принимается в расчет).

Таким образом, величина рыночного риска на 01.10.2017 г. составляет 17 982,29 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 № 22 от 15.12.2016 г.)*.

### **8.2.5. 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 01.10.2017 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	199 597	286 088	66 480	134 448	293 380
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	448 955	644 516	120 125	149 624	951 426
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-249 358	-358 428	-53 645	-15 176	-658 046

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 01.10.2017 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 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-11 499,20	-2,27%	-51 477,04	-9,98%
2.	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	11 499,20	2,27%	51 477,04	9,98%

2) анализ процентного риска Банка (в рублях)

на 01.10.2017 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	193 292	286 088	66 480	134 448	293 380
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	448 389	414 494	118 090	148 214	947 049

3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-255 097	-128 406	-51 610	-13 766	-653 669
----	---	----------	----------	---------	---------	----------

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 01.10.2017 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 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-7 743,16	-1,53%	-47 470,46	-9,20%
2.	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	7 743,16	1,53%	47 470,46	9,20%

3) анализ процентного риска Банка (в долларах США)

на 01.10.2017 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	6 305				
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	432	229 996	1 503	1 357	1 225
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	5 873	-229 996	-1 503	-1 357	-1 225

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	4 384				
2.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	2 806	239 675	1 835	1 660	1 387
3.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	1 578	-239 675	-1 835	-1 660	-1 387

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017 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 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-3 746,13	-0,74%	-3 995,42	-0,77%
2.	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	3 746,13	0,74%	3 995,42	0,77%

4) 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 01.10.2017 г. сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 2 036 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 34 307 тыс. руб., таким образом ПР составляет 6,37% (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).

#### **8.2.6. Операционный риск**

Операционный риск – риск, связанный с возникновением убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском,

определены в *Положении об организации управления операционным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

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 соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.10.2017 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.

### **8.2.7. 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.)*.

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

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- 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.

### **8.2.8. 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.

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 планируемым 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 № 22 от 15.12.2016 г.)*.

### **8.2.9. 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. 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.)*. 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.

### **8.2.10. 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.).

### **8.3. 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.

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

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

#### **10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2017 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:	693	59
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	693	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:	36	196
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3.	физических лиц - нерезидентов	36	196

#### **11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации**

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России № 3081-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» за 9 месяцев 2017 года 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.**