

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за 2017 год  
АО «ТАТСОЦБАНК»**

## Содержание

1. Общие положения.....	34
2. Информация о Банке .....	34
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	34
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	34
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	35
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	35
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	36
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	36
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	37
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	38
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты .....	38
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.....	39
4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	39
4.7. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	40
4.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	41
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	41
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	41
5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости .....	42
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	44
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	48
5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	50
5.6. Прочие активы.....	50
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	52
5.8. Выпущенные долговые обязательства .....	53
5.9. Прочие обязательства.....	53
5.10. Уставный капитал Банка .....	54
5.11. Внебалансовые обязательства .....	55
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	55
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	55

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	55
6.3. Комиссионные доходы и расходы .....	56
6.4. Прочие операционные доходы .....	56
6.5. Операционные расходы .....	56
6.6. Возмещение (расход) по налогам .....	57
6.7. Изменения резервов на возможные потери .....	57
6.8. Прочий совокупный доход .....	59
7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	59
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	62
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	63
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	63
10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	63
10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	64
10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками, описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также политика в области снижения рисков .....	65
10.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	67
10.5. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях .....	68
10.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон и видов валют .....	68
11. Значимые виды рисков .....	70
11.1. Кредитный риск .....	70
11.1.1 О распределении кредитного риска (требований к капиталу Банка в отношении кредитного риска и выполнении лимитов) .....	71
11.1.2 Об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов .....	75
11.1.3 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	76
11.1.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	78
11.1.5 О структуре обеспечения залогом ссудной задолженности по типам имущества .....	79
11.1.6 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	81
11.2. Рыночный риск .....	82
11.3. Операционный риск .....	86
11.4. Риск ликвидности .....	87
11.5. Риск концентрации .....	92
11.6. Регуляторный (комплаенс) и репутационный риски .....	92

11.7. Стратегический риск.....	93
12. Информация об управлении капиталом.....	93
13. Информация о сделках по уступке прав требований.....	94
14. Операции со связанными сторонами .....	95
15. Информация о системе оплаты труда .....	97
16. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	100

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ТАТСОЦБАНК» (далее – Банк) за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409807);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808);
- «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409814);
- Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([tatsotsbank.ru](http://tatsotsbank.ru)).

## **2. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ТАТАРСТАНА «ТАТСОЦБАНК».

Юридический адрес Банка: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 18/23.

Фактический адрес Банка: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 18/23.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000256, дата внесения записи: 09.08.2002 г., регистрирующий орган: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан.

АО «ТАТСОЦБАНК» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с Генеральной лицензией от 25.03.2015 г. № 480, выданной Банком России на осуществление банковских операций.

В связи с расширением деятельности 1 февраля 2017 года Банком получена лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 г. Регистрационный номер 647.

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») 27 июня 2017 года пересмотрело рейтинг Банка по новой методологии и присвоило рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB, что соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне A(I) со стабильным прогнозом.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Балансовая стоимость активов	25238725	25062347
Кредитный портфель (до вычета резервов)	18671652	22031079
Привлеченные средства	17657714	18446459
Доходы Банка	4284585	4856848
Расходы Банка	3422642	4038419
Чистая прибыль	861943	818429

Чистая прибыль в отчетном году увеличилась на 5,3% (на 43514 тыс. руб.) по сравнению с 2016 годом.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение кредитного портфеля в целом на 15,2% (рост объемов кредитов юридическим лицам на 28,0%, физическим лицам на 13,6%, при сокращении объемов средств на депозитах Банка России на 44,4% и предоставленных кредитов другим кредитным организациям на 56,7%);
- снижение объемов привлеченных средств клиентов на 4,3%.

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

По итогам 2016 года 28.04.2017 года общим Собранием акционеров Банка принято решение о распределении чистой прибыли следующим образом:

- направить 5 процентов чистой прибыли на пополнение резервного фонда в размере 40922 тыс. руб.;
- оставшуюся сумму чистой прибыли в размере 777507 тыс. руб. оставить нераспределенной.

Дата проведения Годового общего собрания акционеров по итогам 2017 года – 27.04.2018 г.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вносятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости – тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его

применения» (далее - Положение № 579-П) и иными нормативными актами Банка России активы Банком оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением (уровень существенности 10%);
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение (уровень существенности 10%);
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка (уровень существенности 10%);
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании (уровень существенности 10%);
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании (уровень существенности 10%).

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, – 10% от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

При разработке Учетной политики Банка по ведению бухгалтерского учета на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением № 579-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.



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

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

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

##### ***Принцип непрерывно действующей организации***

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

#### **4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах № 70601-70615, перенесены на соответствующие лицевые счета финансового результата прошлого года: № 70701-70715.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в связи с получением первичных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работу, услуг:

- начисление операционных доходов от операций с предоставленными кредитами в сумме 665 тыс.руб.
- начисление комиссионных и аналогичных доходов в сумме 21 тыс.руб.
- начисление других операционных доходов 5 тыс.руб.
- начисление расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в сумме 9545 тыс.руб., в т.ч.:

Расходы на страхование вкладов	6791
Расходы на содержание персонала	2
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	810
Организационные и управленческие расходы	1680
Другие расходы	262

- начисление комиссионных и аналогичных расходов в сумме 6051 тыс.руб.;

- уменьшение текущего налога на прибыль в сумме 3365 тыс.руб.;

- увеличение отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль в сумме 1727 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения за отчетный период до отражения СПОД составила 1104197 тыс. руб., с учетом СПОД: 1089292 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения до отражения СПОД составила 875210 тыс. руб., с учетом СПОД: 861943 тыс. руб.

Операции СПОД были завершены Банком 19 февраля 2018 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

#### **4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

В деятельности Банка после отчетной даты не происходило следующих некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении:

- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решения о реорганизации кредитной организации не принималось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности приобретений или выбытия дочерних или зависимых организаций не было; в период между отчетной датой и датой подписания отчетности решений об эмиссии акций или иных ценных бумаг не принималось;
- после отчетной даты не было зафиксировано существенного снижения стоимости инвестиций Банка;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств;
- факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникло;
- существенных сделок с собственными акциями не совершалось;
- в период между отчетной датой и датой подписания отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии;
- судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось;
- уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило;
- государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

#### **4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В Банке разработана и утверждена Приказом от 29.12.2017 г. № 752-ОД Учетная политика АО «ТАТСОЦБАНК» по ведению бухгалтерского учета на 2018 год (далее - Учетная политика на 2018 год), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о

прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учётную политику на 2018 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, преимущественно затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета и связаны со вступлением в силу и изменениями нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с вышеуказанными нормативными документами в Учетную политику АО «ТАТСОЦБАНК» по ведению бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие изменения:

- в рабочий План счетов введены счета в соответствии с осуществляемыми операциями;
- снижен уровень существенности с 10% до 5% при обнаружении ошибки в бухгалтерском учете. Установлен количественный уровень существенности в 5% от суммы той или иной статьи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период;
- перечень учетных документов, используемых Банком для документального оформления операций, дополнен новыми первичными документами.

Утверждены в новой редакции Стандарты «Аренда», «Учет вознаграждений работникам АО «ТАТСОЦБАНК», «Бухгалтерский учет операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований», «Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода».

В Учетную политику для целей налогообложения на 2018 год внесены изменения в части создания резервов по сомнительным долгам, налогообложения движимого имущества согласно Налоговому кодексу РФ с изменениями.

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

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

#### **4.7. Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

У банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему периоды.

Уровень существенности закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% от суммы той или иной статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности до корректировки.

#### 4.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

Расчет базовой прибыли на акцию:

	2017	2016
Базовая прибыль, тыс. руб.	861943	818429
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	400000000	400000000
Базовая прибыль на акцию, руб.	2,15	2,05

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию увеличилась за отчетный год в 1,05 раза.

Увеличение базовой прибыли на акцию произошло за счет роста чистой прибыли за отчетный год.

Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Акционерное общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

#### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Касса	802309	371622
Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	213956	151760
Денежные средства в пути	0	3200
<b>Итого денежные средства</b>	<b>1016265</b>	<b>526582</b>
	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентский счет в Банке России	1609526	994630
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	120195	123254
<b>Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1729721</b>	<b>1117884</b>

На 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года остатки на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ составляют 120195 тыс. руб. и 123254 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	3050293	484729
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	5828	2479
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4923	5123
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>3061044</b>	<b>492325</b>

В 2017 и 2016 гг. отсутствовали средства, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

## 5.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов по группам однородных объектов основных средств Здания, Земельные участки и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществлена штатным оценщиком Банка.

В своей оценочной деятельности штатный оценщик Банка использует рыночный, затратный и доходный методы. Для оценки справедливой стоимости использованы наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки на основании ненаблюдаемых исходных данных, следовательно, это оценка соответствующая Уровню 3, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

В таблице представлен анализ нефинансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням её оценки на 01.01.2018 г.:

Наименование нефинансового актива	Уровни исходных данных используемых для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов			
	Уровень 1 (котируемые цены на активных рынках)	Уровень 2 (котируемые цены на аналогичные товары, а также иные наблюдаемые исходные данные)	Уровень 3 (ненаблюдаемые исходные данные)	Итого
Здания	0	0	986922	986922
Земельные участки	0	0	56767	56767
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	614	614

В таблице представлен анализ нефинансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням её оценки на 01.01.2017 г.:

Наименование нефинансового актива	Уровни исходных данных используемых для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов			
	Уровень 1 (котируемые цены на активных рынках)	Уровень 2 (котируемые цены на аналогичные товары, а также иные наблюдаемые исходные данные)	Уровень 3 (ненаблюдаемые исходные данные)	Итого
Здания	0	0	1027220	1027220

Земельные участки	0	0	56767	56767
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8880	8880
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	42	42

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости нефинансовых активов Уровня 3.:

Наименование нефинансовых активов	Метод оценки	Используемые допущения		
		Допущение	Размер допущения при оценке на:	
			01.01.2018	01.01.2017
Здания	Сравнительный подход	Скидка на торг	8%	8%
	Доходный подход	Ставка капитализации	8,82%	11,08%
Земельные участки	Сравнительный подход	Скидка на торг	10%	8%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Сравнительный подход	Скидка на торг	10%	10%
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	Сравнительный подход	Скидка на торг	5%	Не оценивались

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 оценки справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г.:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Размер возможных скидок на торг составил: на 01.01.2017 г. – 8%; на 01.01.2018 г. – 8%.	В зависимости от изменения спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 5% до 20%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости объектов недвижимости.
Ставка капитализации	Ставка капитализации – это ставка, применяемая для приведения потока доходов к единой стоимости. Ставка капитализации отражает взаимосвязь риск-доходность, а также различные виды риска присущие недвижимости. Ставка	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 6% до 12%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости объектов недвижимости.

капитализации составила:  
на 01.01.2017 г. – 11,08%;  
на 01.01.2018 г. – 8,82%.

Переоценка основных средств по группам Здания и Земельные участки проведена штатным оценщиком Банка по состоянию на конец отчетного года, на 31.12.2017 г. В бухгалтерском учете результаты переоценки не отражены, так как не превышают уровень существенности (5%).

Результаты переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2017 г., отражены в бухгалтерском учете 26.01.2017 г. проводками по отражению СПОД за 2016 год.

В отчетном году в результате выбытия объекта недвижимости уменьшился фонд переоценки основных средств на сумму 3859 тыс. руб. в составе прочего совокупного дохода (раздел 2 «Отчета о финансовых результатах»). В 2016 году в результате переоценки основных средств отражены расходы от уценки на сумму 7981 тыс. руб., повлиявшие на прибыль, и увеличение фонда переоценки основных средств на сумму 7884 тыс. руб. в составе прочего совокупного дохода (раздела 2 «Отчета о финансовых результатах»).

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России	5000000	9000000
Межбанковское кредитование	1450000	3350000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	1266288	756600
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	9225876	7425651
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	22925	27940
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	305689	228286
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1256188	1034659
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	117817	104815
Задолженность по уступке права требования	26869	103128
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(509910)</b>	<b>(363360)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18161742</b>	<b>21667719</b>

Далее представлено изменение резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года</b>	<b>11784</b>	<b>165469</b>	<b>0</b>	<b>4436</b>	<b>181671</b>	<b>363360</b>
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение ссудной	18041	215156	229	(3544)	(82713)	147169

задолженности в течение года						
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(619)	(619)
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года</b>	<b>29825</b>	<b>380625</b>	<b>229</b>	<b>892</b>	<b>98339</b>	<b>509910</b>

Далее представлено изменение резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года</b>	<b>564</b>	<b>51877</b>	<b>395</b>	<b>2056</b>	<b>138318</b>	<b>193210</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	11220	113592	(395)	2380	43366	170163
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(13)	(13)
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года</b>	<b>11784</b>	<b>165469</b>	<b>0</b>	<b>4436</b>	<b>181671</b>	<b>363360</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности (без учета кредитов, предоставленных кредитным организациям) по целям кредитования:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Цели кредитования по юридическим лицам:</b>		
- финансирование текущей деятельности	7282024	6489361
- рефинансирование кредитов в других банках	1719413	44133
- приобретение недвижимости и проектное финансирование	727101	851277
- приобретение акций	506880	700000
- приобретение оборудования	104895	93510
- прочие цели	138067	148495
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- потребительские цели	532493	406108



- на жилье и ипотека	521002	442604
- автокредитование	157400	121501
- уступка права требования	22467	20730
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11711742</b>	<b>9317719</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка (без учета кредитов, предоставленных кредитным организациям) по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	4015364	34,4	4483780	48,1
Строительство	94580	0,8	5000	0,1
Торговля	1316074	11,2	1422591	15,3
Транспорт	79933	0,7	25738	0,3
Лизинг и денежное посредничество	1517719	13,0	810713	8,7
Страхование	0	0,0	200000	2,2
Операции с недвижимым имуществом	149495	1,3	205749	2,2
Профессиональная и техническая деятельность	378634	3,2	40839	0,4
Научные исследования и разработки	2733614	23,3	1072619	11,5
Прочие отрасли экономики	192967	1,6	59747	0,6
Физические лица	1233362	10,5	990943	10,6
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11711742</b>	<b>100,0</b>	<b>9317719</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	01.01.2018	01.01.2017
Россия	18671652	22031079
Страны ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(509910)</b>	<b>(363360)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18161742</b>	<b>21667719</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	5000000	0	0	0	0	5000000
Межбанковское кредитование	1450000	0	0	0	0	1450000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	2366	8012	1246029	9881	1266288
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	125	1395858	2073113	5693253	63527	9225876
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	22925	0	22925

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	4640	2435	288614	10000	305689
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	8997	39079	16786	582955	608371	1256188
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	117817	0	0	0	0	117817
Задолженность по уступке права требования	0	26869	0	0	0	26869
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(117843)</b>	<b>(228148)</b>	<b>(21276)</b>	<b>(118156)</b>	<b>(24487)</b>	<b>(509910)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6459096</b>	<b>1240664</b>	<b>2079070</b>	<b>7715620</b>	<b>667292</b>	<b>18161742</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	9000000	0	0	0	0	9000000
Межбанковское кредитование	3350000	0	0	0	0	3350000
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	200136	7328	535674	13462	756600
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	1512967	2200231	3711094	1359	7425651
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	10500	0	17440	0	27940
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	600	1200	226486	0	228286
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	9750	4278	13690	753040	253901	1034659
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	104815	0	0	0	0	104815
Задолженность по уступке права требования	26870	0	66853	9405	0	103128
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(114578)</b>	<b>(2657)</b>	<b>(75528)</b>	<b>(149124)</b>	<b>(21473)</b>	<b>(363360)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>12376857</b>	<b>1725824</b>	<b>2213774</b>	<b>5104015</b>	<b>247249</b>	<b>21667719</b>

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

Состав представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	1225350	1216772
Земля	56767	56767
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	29987	31723
Нематериальные активы	23820	14236
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	9739	441
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	18173	18145
Материальные запасы	6089	3010
<b>Итого</b>	<b>1369925</b>	<b>1341094</b>
Амортизация основных средств	(182816)	(139680)
Амортизация нематериальных активов	(7563)	(2910)
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)	(8368)	(4253)
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(3635)</b>	<b>0</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1167543</b>	<b>1194251</b>

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым ОС и НМА.

Ниже представлено движение по статье основные средства, земля, имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг):

	Здания	Земля	Имущество, полученное в фин. аренду (лизинг)	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Неотделенные улучшения в арендованные средства	Итого
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>1146270</b>	<b>56767</b>	<b>31723</b>	<b>20757</b>	<b>49745</b>	<b>0</b>	<b>1305262</b>
Поступления	2 225	0	0	3 200	12 373	229	18027
Выбытие	8 803	0	1 736	0	646	0	11185
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>1139692</b>	<b>56767</b>	<b>29987</b>	<b>23957</b>	<b>61472</b>	<b>229</b>	<b>1312104</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	119050	0	4253	8331	12299	0	143933
Амортизационные отчисления	35379	0	4590	2043	7832	5	49849
в т.ч. по досрочно выкупленному лизинговому имуществу	0	0	0	0	475	0	475
Выбытие	1659	0	475	0	464	0	2598
в т.ч. по досрочно выкупленному лизинговому имуществу	0	0	475	0	0	0	475
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>152770</b>	<b>0</b>	<b>8368</b>	<b>10374</b>	<b>19667</b>	<b>5</b>	<b>191184</b>

	Здания	Земля	Имущество, полученное в фин. аренду (лизинг)	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Неотделимые улучшения в арендованные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>986922</b>	<b>56767</b>	<b>21619</b>	<b>13583</b>	<b>41805</b>	<b>224</b>	<b>1120920</b>
Остаток на 1 января 2016 года	1130601	54366	12554	20274	24057	0	1241852
Поступления	19029	0	19169	483	26374	3715	68770
Выбытие	1451	0	0	0	686	3715	5852
Переоценка	(1909)	2401	0	0	0	0	492
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>1146270</b>	<b>56767</b>	<b>31723</b>	<b>20757</b>	<b>49745</b>	<b>0</b>	<b>1305262</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	83204	0	1247	4808	7278	0	96537
Амортизационные отчисления	35454	0	3006	3523	5307	45	47335
Выбытие	98	0	0	0	286	45	429
Переоценка	490	0	0	0	0	0	490
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>119050</b>	<b>0</b>	<b>4253</b>	<b>8331</b>	<b>12299</b>	<b>0</b>	<b>143933</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>1027220</b>	<b>56767</b>	<b>27470</b>	<b>12426</b>	<b>37446</b>	<b>0</b>	<b>1161329</b>

Структура, движение и изменение стоимости нематериальных активов, в том числе за счет их обесценения представлены в таблице:

	НМА - Товарные знаки	НМА - неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	39	14 197	14 236
Поступления	0	9 584	9 584
Выбытие	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	39	23 781	23 820
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2017 года	18	2 892	2 910
Амортизационные отчисления	5	4 648	4 653
Выбытие	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	23	7 540	7 563
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>16</b>	<b>16 241</b>	<b>16 257</b>
Остаток на 1 января 2016 года	39	0	39
Поступления	0	14223	14223
Выбытие	0	26	26
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	39	14197	14236
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2016 года	13	0	13

	НМА - Товарные знаки	НМА - неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности	Итого
Амортизационные отчисления	5	2894	2899
Выбытие	0	2	2
Обесценение	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	18	2892	2910
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>21</b>	<b>11305</b>	<b>11326</b>

Ниже представлены остатки по статьям вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	9739	441
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	18173	18145
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(3635)</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>24277</b>	<b>18586</b>

Ниже представлены остатки по статье материальные запасы:

	01.01.2018	01.01.2017
Запасные части	226	183
Материалы	3326	1670
Инвентарь и принадлежности	2537	1157
<b>Итого</b>	<b>6089</b>	<b>3010</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 25689 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 2543 тыс. руб.

### 5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлено движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам залога в счет погашения требований по ссудам:

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Итого
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>6 919</b>	<b>1 961</b>	<b>0</b>	<b>8 880</b>
Поступления	0	0	683	<b>683</b>
Выбытие	6 919	1 961	683	<b>9563</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

### 5.6. Прочие активы

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

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Драгоценные металлы в монетах	532	0
Незавершенные переводы и расчеты	2974	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	22466	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1002	1117
Требования по получению процентов	45944	42259
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	41	0
Комиссия по выданным банковским гарантиям	4948	1642
Комиссия за открытие кредитной линии	0	985
Штрафы, пени, неустойки	56175	54660
Требования по прочим операциям	3382	1253
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>137464</b>	<b>101916</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16285	6297
Расчеты с прочими дебиторами	1604	2853
Предметы труда по договорам залога	614	42
Расходы будущих периодов	1121	1085
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>19624</b>	<b>10277</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(58311)</b>	<b>(57487)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>98777</b>	<b>54706</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	136788	19624
Доллары	11	0
Евро	133	0
Драгоценные металлы	532	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(57666)</b>	<b>(645)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>79798</b>	<b>18979</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г.:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	101900	10277
Доллары	16	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(56307)</b>	<b>(1180)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>45609</b>	<b>9097</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	132769	1146	1163	2386	0	137464
Нефинансовые активы	11424	7354	685	144	17	19624
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(58300)</b>	<b>(10)</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(58311)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>85893</b>	<b>8490</b>	<b>1847</b>	<b>2530</b>	<b>17</b>	<b>98777</b>

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	100274	1642	0	0	0	101916
Нефинансовые активы	4805	4236	1056	162	18	10277
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(57436)</b>	<b>(51)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(57487)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>47643</b>	<b>5827</b>	<b>1056</b>	<b>162</b>	<b>18</b>	<b>54706</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период свыше года от отчетной даты, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 2547 тыс. руб. и включает требования по уплате вознаграждения по банковским гарантиям в сумме 2386 тыс. руб., а также страховой депозит по договору аренды и расходы будущих периодов по сопровождению программных продуктов, за доступ и использование информационных систем (на 01.01.2017 г. составляет 180 тыс. руб. и включает страховой депозит по договору аренды и расходы будущих периодов по сопровождению программных продуктов, за доступ и использование информационных систем).

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года</b>	<b>56307</b>	<b>1180</b>	<b>57487</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1538	(140)	1398
Прочие активы, списанные как безнадежные	(179)	(395)	(574)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года</b>	<b>57666</b>	<b>645</b>	<b>58311</b>

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года</b>	<b>11015</b>	<b>923</b>	<b>11938</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	45531	258	45789
Прочие активы, списанные как безнадежные	(239)	(1)	(240)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года</b>	<b>56307</b>	<b>1180</b>	<b>57487</b>

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

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица, в т. ч.:	<b>11751847</b>	<b>13751948</b>
- текущие /расчетные счета	8100166	11675824
- срочные депозиты	3651681	2076124
Физические лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы)	<b>157</b>	<b>344</b>
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	<b>96237</b>	<b>43869</b>
- расчетные счета	96237	43780
- инкассированные наличные деньги	0	89
Счета физических лиц, в т.ч.:	<b>5288473</b>	<b>4648175</b>
- текущие	883425	664301
- вклады	4405048	3983874
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>17136714</b>	<b>18444336</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	6316257	36,8	10276769	55,7
Строительство	529560	3,1	148191	0,8
Торговля	1968755	11,5	475612	2,6
Транспорт	85401	0,5	77017	0,4
Финансы	157132	0,9	453830	2,5
Страхование	162852	0,9	304045	1,6
Операции с недвижимым имуществом	80003	0,5	34843	0,2
Профессиональная и техническая деятельность	294443	1,7	164825	0,9
Научные исследования и разработки	2086475	12,2	1809583	9,8
Прочие отрасли экономики	167363	1,0	51446	0,3
Физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей	5288473	30,9	4648175	25,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>17136714</b>	<b>100,0</b>	<b>18444336</b>	<b>100,0</b>

### 5.8. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Выпущенные векселя, в т. ч.:		
- со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	2123
- со сроком погашения от 91 до 180 дней	500000	0
- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	21000	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>521000</b>	<b>2123</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. числятся собственные векселя Банка номиналом 500000 тыс. руб. от 30.11.2017 г. сроком погашения 02.04.2018 г. под 5% годовых и номиналом 21000 тыс. руб. от 25.12.2017 г. сроком погашения 20.02.2020 г. под 8% годовых. По состоянию на 01.01.2017 г. числится беспроцентный собственный вексель Банка номиналом 35 тыс. долларов США от 25.11.2016 г. сроком погашения 30.01.2017 г.

### 5.9. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	5195
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	161751	71988
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	6402	8048
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	321	364
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным векселям	2151	0
Прочая кредиторская задолженность	7091	2038
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>177716</b>	<b>87633</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Кредиторская задолженность по налогам и страховым взносам	17740	9845
Обязательства по выплате накапливаемых отпусков	12894	11152
Кредиторская задолженность по расчету с поставщиками и покупателями	9866	8019
Арендные обязательства	19133	25856



Доходы будущих периодов	440	203
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>60073</b>	<b>55075</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>237789</b>	<b>142708</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г.:

	<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Нефинансовые обязательства</b>
Рубли	177564	60073
Доллары	152	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>177716</b>	<b>60073</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г.:

	<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Нефинансовые обязательства</b>
Рубли	86519	55075
Доллары	1090	0
Евро	24	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>87633</b>	<b>55075</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 г.:

	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 меся- цев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства	7533	13023	38796	118364	177716
Нефинансовые обязательства	18992	24354	2291	14436	60073
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>26525</b>	<b>37377</b>	<b>41087</b>	<b>132800</b>	<b>237789</b>

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 г.:

	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 меся- цев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства	8629	7469	31771	39764	87633
Нефинансовые обязательства	8841	16078	10080	20076	55075
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>17470</b>	<b>23547</b>	<b>41851</b>	<b>59840</b>	<b>142708</b>

#### 5.10. Уставный капитал Банка

	<b>Количество акций, тыс. шт.</b>		<b>Уставный капитал, тыс. руб.</b>		<b>Итого</b>
	<b>Обыкновен- ные акции</b>	<b>Привилегиро- ванные акции</b>	<b>Обыкновен- ные акции</b>	<b>Привилегиро- ванные акции</b>	
На 1 января 2017 года	400000	0	4000000	0	4000000
На 1 января 2018 года	400000	0	4000000	0	4000000

Все выпущенные ранее обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 10 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 21.07.2015 г. в количестве 240000 тыс. шт.

В 2017 году внесены изменения в Устав Банка: общее количество объявленных акций составляет 1 млрд. штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

### 5.11. Внебалансовые обязательства

Ниже представлена структура безотзывных обязательств Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств с правом досрочного закрытия</b>	<b>2540290</b>	<b>2231937</b>
<b>Обязательства без права досрочного закрытия в т.ч.:</b>	<b>8541</b>	<b>24952</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств краткосрочные	5284	21325
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств долгосрочные	3257	3627
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>2548831</b>	<b>2256889</b>

Далее приведена структура выданных Банком гарантий и поручительств:

	01.01.2018	01.01.2017
Банковские гарантии	3969945	2075899
Уступка прав требований АО «КБ ДельтаКредит» по ипотечным ссудам физических лиц	53973	4218
<b>Выданные банковские гарантии и поручительства</b>	<b>4023918</b>	<b>2080117</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в Банке России	583740	316783
От размещения средств в кредитных организациях	378218	357160
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1294422	1392476
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2256380</b>	<b>2066419</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам юридических лиц	(168970)	(141645)
По привлеченным средствам физических лиц	(468692)	(332186)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в виде сумм корректировок (изменений) по кредитным операциям	(6063)	(225)
По выпущенным долговым обязательствам	(2936)	0
По размещенным средствам в кредитных организациях по отрицательным процентным ставкам	(21)	(7)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(646682)</b>	<b>(474063)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1609698</b>	<b>1592356</b>

### 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017	2016
Доходы от операций с иностранной валютой	47549	74816
Расходы от операций с иностранной валютой	(25653)	(52838)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>21896</b>	<b>21978</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	1035824	1616810
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1036408)	(1618034)
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(584)</b>	<b>(1224)</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>21312</b>	<b>20754</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	48963	34489
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	111873	71122
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	51785	38503
Комиссия за выполнение информационного взаимодействия с получателями платежей физических лиц	10784	8827
Прочие комиссии	4883	4249
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>228288</b>	<b>157190</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(52685)	(15733)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(9121)	(8166)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4621)	(501)
Прочие комиссии	(165)	(157)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(66592)</b>	<b>(24557)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>161696</b>	<b>132633</b>

### 6.4. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Комиссии при предоставлении кредитов	33713	15758
От досрочного погашения депозитов физических лиц по пониженной процентной ставке	3242	2378
Полученные штрафы, пени неустойки	45	944
Доходы от аренды	434	182
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	123	1089
Прочий доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	290	7
Прочие	428	686
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>38275</b>	<b>21044</b>

### 6.5. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала из них:	330495	300034
- расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие выплаты и другие краткосрочные вознаграждения	259815	234988
- расходы по страховым взносам с выплат краткосрочных вознаграждений работникам	70559	64661
Расходы, связанные с содержанием, ремонтом, выбытием и уценкой основных средств	44582	54440
Амортизация основных средств и нематериальных активов	54027	50227
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	22205	19241
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3547	5192
Расходы от списания стоимости запасов	17107	11901
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7962	5618
Страхование	30717	17552
Иные расходы организационно-управленческого характера	25684	18618
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	1195	1361
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>537521</b>	<b>484184</b>

#### Расходы от выбытия объектов основных средств:

	2017	2016
Здания	791	0
Оборудование	182	324
<b>Итого</b>	<b>973</b>	<b>324</b>

В отчетном периоде Банком продан объект недвижимости, в котором располагалось внутреннее структурное подразделение Банка, в связи с его переездом в новое помещение. Результат реализации помещения отражен в отчетности «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» (код формы по ОКУД 0409102) Указания 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» (далее Указание № 4212-У) по символам:

- 48201 - убыток в размере 791 тыс. руб.;
- 71903 - увеличение прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств в размере 772 тыс. руб.;
- 72501 – уменьшение прироста стоимости при переоценке в размере 3859 тыс. руб.

В результате списания пришедших в негодность основных средств (световых коробов, вакуумного упаковщика и генератора) получены расходы от выбытия в размере 182 тыс. руб., которые отражены по символу 48201 «Отчета о финансовых результатах кредитной организации».

Расходы от выбытия объектов основных средств в 2016 году составили 324 тыс. руб. и связаны с прекращением эксплуатации основных средств.

#### 6.6. Возмещение (расход) по налогам

	2017	2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(37171)	(43586)
Налог на прибыль	(222873)	(220248)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4476)	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	27771
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>(264520)</b>	<b>(236063)</b>

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

#### 6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2017 г.:

	по ссудам	по начисленным процентам	по штрафам, пеням	по кор-счетам	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>363360</b>	<b>1325</b>	<b>54660</b>	<b>6</b>	<b>419351</b>
Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери	147168	(55)	1684	(6)	148791
Списание за счет резерва	(618)	(10)	(169)	0	(797)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>509910</b>	<b>1260</b>	<b>56175</b>	<b>0</b>	<b>567345</b>

Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери по начисленным процентам, штрафам и пеням в целом отражены по строке 4.1 в Разделе 1. Прибыли и убытки в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2016 г.:

	по ссудам	по начис- ленным про- центам	по штрафам, пеням	по кор- счетам	по оценоч- ным обяза- тельствам	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>193210</b>	<b>1395</b>	<b>9542</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>204308</b>
Отчисления (восстановление) в резервы на возможные потери	170163	(69)	45356	6	(160)	215296
Списание за счет резерва	(13)	(1)	(238)	0	(1)	(253)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>363360</b>	<b>1325</b>	<b>54660</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>419351</b>

Изменение резерва по прочим потерям за 2017 г.:

	по прочим требова- ниям	по вложениям в объекты недвижимости, временно не- используемой в основной деятельности	по условным обязательс- твам кредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>1513</b>	<b>0</b>	<b>18637</b>	<b>20150</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резервы по прочим требованиям в течение года	(242)	3635	15020	18413
Списание за счет резерва	(395)	0	0	(395)
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>876</b>	<b>3635</b>	<b>33657</b>	<b>38168</b>

Изменение резерва по прочим потерям за 2016 г.:

	по прочим требованиям	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на начало периода</b>	<b>1001</b>	<b>6334</b>	<b>7335</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резервы по прочим требованиям в течение года	512	12303	12815
<b>Резервы на возможные потери на конец периода</b>	<b>1513</b>	<b>18637</b>	<b>20150</b>

В 2017 году создан резерв – оценочных обязательств некредитного характера согласно апелляционного определения о возмещении по материальному ущербу в размере 26 тыс. руб., который восстановлен в связи с уплатой ущерба. Восстановление резерва - оценочного обязательства некредитного характера в 2016 г. связано с отменой судебного решения о признании недействительности платежа, произведенного в счет погашения кредита юридического лица.

## 6.8. Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

№ п/п	Наименование статьи	2017	2016
1	Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	7933
2	Уменьшение стоимости основных средств в результате переоценки	(3859)	(49)
3	Увеличение отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль	0	1587
4	Уменьшение отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль	(772)	(10)
<b>Итого прочий совокупный доход (убыток) (стр.1+стр.2 - стр.3-стр.4)</b>		<b>(3087)</b>	<b>6307</b>

Информация об операциях, проведенных в 2017 году, результат которых отражен в Разделе 2. Прочий совокупный доход в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год, представлена в п. 6.5 «Операционные расходы».

## 7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

Величина собственного капитала Банка на 01.01.2018 г., рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 7211465 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 6354252 тыс. руб.). Согласно требованиям к капиталу, установленным Банком России (Инструкция № 180-И), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения – нормативы достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, основного капитала Н1.2 – 6% и собственного капитала Н1.0 – 8%. Фактические значения нормативов достаточности капитала составили на 01.01.2018 г. соответственно – 26,3%, 26,3% и 31,3%, против 01.01.2017 г. – 31,9%, 31,9% и 38,4%.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»:

На 01.01.2018 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стро-ки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ стро-ки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4000000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4000000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	4000000

сформированный:»						
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	17136714	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1289893
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1167543	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13006	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 4.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 4.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 4.2 таблицы)	X	13006	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 4.2 таблицы)	9	13006
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3251	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3251

4	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	80894	X	X	X
4.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
4.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

На 01.01.2017 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стро-ки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ стро-ки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4000000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4000000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	4000000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	18444336	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1249265
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1194251	X	X	X



3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6796	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 4.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 4.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 4.2 таблицы)	X	6796	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 4.2 таблицы)	9	6796
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4530	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4530
4	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	76418	X	X	X
4.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
4.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

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

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. представлены в отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813).

С 01.01.2017 г. введен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) с предельным максимальным значением 20%. По состоянию на 01.01.2018 г. норматив Н25 составил 12,1% (по состоянию на 01.01.2017 г. – не рассчитывался).

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к сумме значений балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага.

	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал	5921572	5920761	5916336	5104934	5104987
Балансовые активы под риском для расчета финансового рычага	24576160	24235263	24556813	23030735	24415960
Внебалансовые требования под риском для расчета финансового рычага	4253564	2740656	1999753	2079676	2303460
<b>Показатель финансового рычага (%)</b>	<b>20,5</b>	<b>21,9</b>	<b>22,3</b>	<b>20,3</b>	<b>19,1</b>

Величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отличается от величины активов в бухгалтерском балансе (форма 0409806) по состоянию на 01.01.2018 г. на 662565 тыс. руб., на 01.10.2017 г. на 680264 тыс. руб., на 01.07.2017 г. на 689913 тыс. руб., на 01.04.2017 г. на 687471 тыс. руб., на 01.01.2017 г. на 646387 тыс. руб. Разница состоит, в основном, из величины прироста стоимости имущества при переоценке и суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета показателя норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Движение денежных средств в отчетном и предыдущем периодах представлено в банковской отчетности «Отчет о движении денежных средств» (код формы по ОКУД 0409814).

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства.

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

### 10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Банковские риски условно разделяются на две основные группы по источникам возникновения: *финансовые* и *функциональные*.

Источником *финансовых рисков* является совокупность финансовых операций Банка и политика по их осуществлению. Большое влияние на финансовые риски оказывают внешние факторы и контрагенты Банка. К финансовым рискам относятся:

- Кредитный риск (включая риск концентрации и остаточный риск);
- Риск ликвидности (включая риск концентрации);
- Рыночный риск.

Источниками *функциональных рисков* является способ организации деятельности и внутренние процессы Банка. Основное влияние на функциональные риски оказывает деятельность собственного персонала Банка и его органов управления. К функциональным рискам относятся:

- Операционный риск (включая правовой риск);
- Стратегический риск;

- Регуляторный (комплаенс) риск и репутационный риски.

Финансовые и функциональные риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого. В соответствии с природой каждого вида риска Банком вырабатывается соответствующая политика и методы по его управлению, которые будут оказывать эффективное воздействие на минимизацию риска.

В качестве **значимых рисков**, которые могут нанести Банку существенные потери, Банк признает следующие риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности.

Значимость данных рисков определяется особенностями бизнес-модели и направлениями деятельности, определенными Стратегией развития Банка. По каждому значимому риску создана соответствующая система оценки и управления, включающая меры по ограничению риска. Банк сопоставляет объем принятых значимых рисков с размером собственных средств (капиталом) Банка, обеспечивая его достаточность на уровне, установленном Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

Процесс риск-менеджмента в Банке охватывает все структурные уровни - от управленческого до уровня, на котором непосредственно принимаются и генерируются риски (осуществляются сделки). В Банке действует многоуровневая система принятия решений при совершении банковских операций, осуществления контроля и управления рисками. Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Банка, являются Наблюдательный Совет, Правление Банка, Кредитный комитет, Управление банковских рисков и отчетности, Служба внутреннего контроля. Наблюдательный Совет Банка утверждает порядок, правила и процедуры управления рисками, осуществляет регулярное рассмотрение вопросов управления рисками, несет ответственность перед собственниками Банка за принятие органами управления Банка всех необходимых мер по обеспечению эффективности системы управления и контроля рисков.

В процессе управления рисками и капиталом исключается конфликт интересов. Оценка рисков и капитала производится самостоятельными, независимыми от бизнес-подразделений структурными подразделениями, обеспечивается разделение полномочий и ответственности по управлению рисками и капиталом между органами управления и структурными подразделениями Банка.

Реализация утвержденной Наблюдательным Советом стратегии и политики в области управления рисками относится к компетенции Правления Банка. Правление распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между подразделениями Банка, проводит периодическую проверку адекватности и действенности системы управления рисками.

Процедуры оценки, контроля и управления рисками регламентированы Положением о системе управления рисками и капиталом (Стратегией управления рисками и капиталом), а также внутрибанковскими документами о порядке управления банковскими рисками. В Банке действует подразделение – Управление банковских рисков и отчетности, в функции которого входит управление банковскими рисками и капиталом на консолидированной основе. В целях управления регуляторным (комплаенс) риском в Банке действует Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Данные подразделения являются независимыми от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь и организационно подчиняются непосредственно Председателю Правления Банка.

В Банке разработаны и утверждены методики оценки всех значимых видов рисков, регламентированы процессы сбора информации, контроля за установленными Банком лимитами и обязательными нормативами Банка России. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимый анализ установленных процедур управления рисками, соблюдения этих процедур и контроль за эффективностью деятельности подразделений, ответственных за оценку и управление рисками.

### **10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками, описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также политика в области снижения рисков**

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Банка, в соответствии с которой создана комплексная система управления значимыми рисками, позволяющая предотвратить и ограничивать вероятность возникновения рисков, а также обеспечивать достаточный размер имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков в случае их реализации с учетом развития стрессовых сценариев. Система управления рисками Банка включает в себя комплексное и непрерывное выявление и оценку всех существенных рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных перед Банком целей. Для эффективной оценки риска анализируются как измеримые (количественные), так и неизмеримые (качественные) факторы риска. Система управления рисками Банка выделяет значимые риски, осуществляет оценку значимых рисков и определяет агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

Основные **принципы** системы управления рисками и капиталом:

- управление рисками и капиталом осуществляется на непрерывной основе;
- принятие Банком рисков сопровождается созданием соответствующими их величине резервами на возможные потери и выделением достаточного размера капитала, необходимого для покрытия данных рисков;
- управление рисками и капиталом интегрированы в систему стратегического планирования Банка;
- создается развернутая система отчетности на каждом уровне управления рисками и капиталом;
- производится выделение достаточных ресурсов для обеспечения эффективного управления рисками и капиталом в Банке;
- применяемые методы и индикаторы оценки рисков банковской деятельности не противоречат нормативным актам Банка России, а также политике Банка в области управления рисками.

Общие долгосрочные **цели, задачи** и приоритеты Банка по управлению рисками и капиталом определяются в Стратегии развития Банка и утверждаются Наблюдательным Советом Банка. Стратегия развития Банка определяет общую политику управления рисками, которая включает следующие основные элементы:

- определение плановой структуры рисков в виде значимых и перспективных рисков в деятельности Банка на основе приоритетных задач развития Банка;
- определение склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих профиль принимаемых Банком рисков;
- определение планового уровня капитала, необходимого на покрытие рисков, установление ограничений в отношении объемов принимаемых рисков и их соотношения с капиталом Банка (риск-аппетит);
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Банком разрабатывается детализированное описание порядка управления каждым значимым видом риска, в том числе в части:

- методологии выявления и оценки;
- определения потребности в капитале на покрытие риска;
- процедуры стресс-тестирования риска;
- инструментов управления, в том числе остаточным риском;
- распределения полномочий и ответственности подразделений в процессе управления рисками;
- текущего и последующего контроля;
- информационного обеспечения;
- плана оперативных действий в чрезвычайных ситуациях.

В процессе оценки рисков определяется, какие инструменты будут использованы для их минимизации:

- инструменты предотвращения рисков – отказ от операции, обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, аутсорсинг, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система полномочий по принятию решений и установлению лимитов на величину рисков, минимизация рисков и резервирование потерь, принятие залогового обеспечения.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые интегрированы в систему управления рисками и стратегического планирования и включают в себя:

- определение склонности к риску в целях устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- выявление значимых и потенциальных рисков;
- процедуру определения планового (целевого) уровня капитала, плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала и его распределение по видам рисков и направлениям деятельности;
- установка системы лимитов в целях контроля распределения капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям Банка;
- методы и процедуры оценки значимых для Банка рисков, агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема рисков;
- процедуры стресс-тестирования и определения потребности капитала в непредвиденных ситуациях;
- систему мониторинга уровня рисков и достаточности капитала через установленные лимиты, определение совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков;
- систему отчетности по ВПОДК;
- систему внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Склонность к риску (риск-аппетит) – это совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей его текущего бизнеса. Склонность к риску определяется Банком в Стратегии развития в разрезе определенных направлений деятельности в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. Планирование объемов операций (сделок) и необходимого на покрытие рисков капитала осуществляется Банком на ежегодной основе. Основным количественным показателем склонности к риску на уровне Банка, учитывающим все виды рисков, и характеризующим достаточность капитала, является норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), значение которого определяется в Стратегии управления рисками и капиталом в размере целевого уровня достаточности капитала Банка. Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Банка в ходе текущего управления активами, а также финансового и стратегического планирования учитывается ожидаемый

уровень доходности на капитал (ROE), значение которого за 2017 год составило 12,8% (в 2016 г. – 12,9%).

При определении размера капитала, необходимого для покрытия рисков Банк учитывает риски, в отношении которых потребность капитала рассчитывается количественными методами: кредитный, рыночный, операционный. В отношении прочих рисков потребность в капитале определяется за счет выделения суммы капитала на их покрытие через установление резервного буфера достаточности капитала. В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк использует методику, установленную Инструкцией № 180-И.

Для оценки влияния на деятельность Банка экстремального, но вместе с тем вероятного события Банк применяет методы сценарного анализа и анализа чувствительности (стресс-тестирования). Стресс-тестирование позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка и его способность компенсировать возможные убытки в кризисных ситуациях. Проводимые Банком процедуры стресс-тестирования включают в себя проведение сценарного анализа в отношении риска ликвидности и кредитного риска, а также анализ чувствительности по отношению к риску концентрации, процентному, фондовому, валютному и правовому рискам. Оценка достаточности капитала с учетом стресс-тестирования на уровне Банка осуществляется с учетом агрегирования результатов частных стресс-тестов. При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их возможная негативная динамика и взаимное влияние, которые способны нанести максимальные убытки. Имеющийся в распоряжении Банка капитал должен быть достаточен для покрытия принятых и потенциальных рисков с учетом развития негативных сценариев.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления Председателю Правления, Правлению Банка, и Наблюдательному Совету Банка.

Ежедневно в Банке формируются отчеты о совершенных операциях и сделках, о соблюдении целевого уровня достаточности капитала, о соблюдении и использовании установленных лимитов, выполнении обязательных нормативов, отчеты о значимых рисках в части информации об объемах принятых рисков (в том числе в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка) и других финансовых показателях, необходимых для оперативного контроля финансового состояния Банка. Отчеты о значимых рисках, агрегированном объеме рисков, выполнении требований по покрытию рисков капиталом, использовании (нарушении) установленных лимитов ограничения рисков и использования капитала, о выполнении обязательных нормативов ежедневно предоставляются Руководителю службы управления рисками Банка и руководителям других подразделений, в функции которых входит управление рисками, ежемесячно передаются на рассмотрение членам Правления Банка, не реже одного раза в полугодие – членам Наблюдательного совета Банка.

Ежемесячно формируются отчеты с оценкой значимых рисков: кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска, отчет по индикаторам операционного, правового, регуляторного и репутационного рисков. На рассмотрение Правления Банка ежемесячно предоставляется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы и показатели, характеризующие значимые для Банка риски, концентрацию рисков, степень выполнения внутренних лимитов, информацию о выполнении обязательных нормативов, соблюдении целевого уровня достаточности капитала Банка и выполнении установленных лимитов на покрытие рисков капиталом. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы, повлиявшие на агрегированную оценку всех рисков.

На ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование значимых рисков, формируется комплексный отчет по оценке операционного риска, правового риска, а

также отчет Службы внутреннего контроля с оценкой регуляторного (комплаенс) риска и репутационного риска.

Комплексный отчет обо всех значимых рисках банковской деятельности, отчет о стресс-тестировании значимых рисков, о выполнении целевого уровня достаточности капитала, лимитов и обязательных нормативов предоставляется на рассмотрение Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в полугодие. Информация о несоблюдении установленных лимитов или достижении сигнальных значений (высокой степени использования) установленных лимитов доводится до сведения Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка по мере выявления указанных фактов.

#### **10.5. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях**

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия всех рисков, определяется исходя из обеспечения целевого уровня достаточности капитала в соответствии с ВПОДК (в тыс. руб.):

	01.01.2018	01.01.2017	Отклонение		Среднее значение в 2017 году
			в тыс. руб.	в %	
Минимальные требования к капиталу в т.ч.:	2883782	2068776	815006	39,4	2284480
- на покрытие кредитного риска	2608957	1895209	713748	37,7	2051846
- на покрытие операционного риска	274825	173567	101258	58,3	232634

Размер требований к капиталу в отчетном периоде принимал минимальное значение по состоянию на 01.01.2017 г., максимальное значение – по состоянию на 01.01.2018 г.

#### **10.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон и видов валют**

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В течение 2017 года активные операции, в основном, и пассивные операции Банка осуществлялись на территории Российской Федерации. Банк не ведет свою деятельность в странах СНГ. Деятельность на территории стран ОЭСР выражена в наличии корреспондентского счета в VTB Bank (Europe) SE (Германия), остатки на котором составляют на 01.01.2018 г. в рублевом эквиваленте 5828 тыс. руб. и на 01.01.2017 г. – 2479 тыс. руб., что составляет менее 0,1% активов Банка.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2018 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Денежные средства	883607	74108	58550	0	1016265
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1729721	0	0	0	1729721
Средства в кредитных организациях	221509	267134	2572086	315	3061044
Чистая ссудная задолженность	18161742	0	0	0	18161742
Требование по текущему налогу на прибыль	3633	0	0	0	3633
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	1167543	0	0	0	1167543
Прочие активы	98101	11	133	532	98777
<b>Всего активов</b>	<b>22265856</b>	<b>341253</b>	<b>2630769</b>	<b>847</b>	<b>25238725</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14164725	341753	2630031	205	17136714
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5022863	292281	69566	0	5384710
Выпущенные долговые обязательства	521000	0	0	0	521000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	268	0	0	0	268
Отложенное налоговое обязательство	80894	0	0	0	80894
Прочие обязательства	237637	152	0	0	237789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	33657	0	0	0	33657
Источники собственных средств	7228403	0	0	0	7228403
<b>Всего пассивов</b>	<b>22266584</b>	<b>341905</b>	<b>2630031</b>	<b>205</b>	<b>25238725</b>
Выданные гарантии	4023918	0	0	0	4023918

На 01.01.2017 г.:

	Рубль	Доллар США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	477637	23828	25117	0	526582
Средства кредитных организаций в Банке России	1117884	0	0	0	1117884
Средства в кредитных организациях	115438	223975	152315	597	492325
Чистая ссудная задолженность	21667719	0	0	0	21667719



Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	1194251	0	0	0	1194251
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8880	0	0	0	8880
Прочие активы	54690	16	0	0	54706
<b>Всего активов</b>	<b>24636499</b>	<b>247819</b>	<b>177432</b>	<b>597</b>	<b>25062347</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего:	18025949	241890	175952	545	18444336
из них вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4340327	210467	141250	0	4692044
Выпущенные долговые обязательства	0	2123	0	0	2123
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11665	0	0	0	11665
Отложенное налоговое обязательство	76418	0	0	0	76418
Прочие обязательства	141594	1091	23	0	142708
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	18637	0	0	0	18637
Источники собственных средств	6366460	0	0	0	6366460
<b>Всего пассивов</b>	<b>24640723</b>	<b>245104</b>	<b>175975</b>	<b>545</b>	<b>25062347</b>
Выданные гарантии	2075568	4549	0	0	2080117

Вложения Банка в активы в иностранной валюте от всего объема активов Банка составляют на 01.01.2018 г. 11,8% (на 01.01.2017 г. – 1,7%). Объем привлеченных средств в иностранной валюте в общем объеме обязательств Банка составляет на 01.01.2018 г. – 16,5% (на 01.01.2017 г. – 2,2%). Основной объем операций Банка в 2017 году, как и в 2016, осуществлялся в валюте Российской Федерации.

## 11. Значимые виды рисков

### 11.1. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Основным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц. Доля межбанковских кредитов и депозитов, размещенных в Банке России, в активах Банка составила 25,0% на 01.01.2018 г. (48,5% на 01.01.2017 г.). Доля корпоративного и розничного кредитного портфеля в активах Банка составляет 47,4% на 01.01.2018 г. (38,0% на 01.01.2017 г.). В этой связи основным видом риска для Банка является кредитный риск, и эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В управлении кредитным риском участвует Кредитный комитет, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. В состав данного комитета входят члены Правления Банка, руководители кредитного управления и службы безопасности Банка.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется на основе лимитов кредитования, которые ежемесячно утверждаются Правлением Банка после комплексного анализа финансового положения кредитных организаций – контрагентов Банка, а также информации об их деловой репутации, оценках рейтинговых агентств, структуры собственности и прочей доступной информации.

Корпоративный кредитный портфель Банка представлен преимущественно предприятиями реального сектора экономики. В крупных проектах кредитования субъектов экономики Банк не участвует, что существенно снижает риски концентрации.

Приоритетным направлением размещения средств является предоставление кредитов и банковских гарантий организациям в целях выполнения контрактов по государственному заказу, кредитование предприятий радиоэлектронного, приборостроительного секторов экономики, научно-исследовательских и проектных организаций, предприятий оптовой и розничной торговли.

Размер кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.01.2018 г. составляет 3874,7 млн. руб., или 35,6% корпоративного портфеля (на 01.01.2017 г. – 2148,9 млн. руб., 25,3%). В 2016-2017 году Банк являлся оператором Городской программы льготного кредитования МСБ, реализуемой муниципалитетом города Казани.

Высокорискованное беззалоговое потребительское кредитование и кредитование в иностранной валюте Банк не осуществляет.

Проводимые Банком на постоянной основе стресс-тесты кредитного риска и концентрации кредитного риска показывают приемлемую устойчивость структуры баланса Банка к развитию негативных сценариев. К рассматриваемым неблагоприятным событиям относятся макроэкономические кризисные явления, ухудшение финансового положения клиентов и обслуживания долга заемщиками Банка.

#### **11.1.1 О распределении кредитного риска (требований к капиталу Банка в отношении кредитного риска и выполнении лимитов)**

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям и выданным банковским гарантиям, подверженных кредитному риску, по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2018 г.:

<b>Наименование</b>	<b>Сумма предоставленных кредитов</b>	<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	<b>Выданные банковские гарантии</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>Доля, %</b>
Производство	3876395	1603100	977876	6457371	31,9
Проектная, научная деятельность, образование	2911750	133092	459854	3504696	17,3
Торговля	1571327	522495	134257	2228079	11,0
Лизинг	1544210	13984	0	1558194	7,7
Страхование	0	0	1500000	1500000	7,4
Денежное посредничество (кредитные организации)	1450000	0	0	1450000	7,2
Физические лица	1331701	18615	53973	1404289	6,9
Строительство	391194	168806	829292	1389292	6,9
Операции с недвижимым имуществом	207407	233	11268	218908	1,1
Производство, передача и распределение электроэнергии	166863	39565	0	206428	1,0
Здравоохранение	70973	27447	2626	101046	0,5
Услуги	67176	10851	2717	80744	0,4
Грузоперевозки и транспорт	68214	9000	0	77214	0,4
Связь и информационные технологии	2500	0	52055	54555	0,3
Финансовое	10000	0	0	10000	0,0

посредничество					
ЖКХ	1942	1643	0	3585	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>13671652</b>	<b>2548831</b>	<b>4023918</b>	<b>20244401</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям и выданным банковским гарантиям, подверженных кредитному риску, по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2017 г.:

Наименование	Сумма предоставленных кредитов	Неиспользованные кредитные линии	Выданные банковские гарантии	ИТОГО	Доля, %
Производство	4481794	806384	344412	5632590	32,4
Денежное посредничество (кредитные организации)	3350000	0	0	3350000	19,3
Торговля	1475547	411808	183146	2070501	11,9
Страхование	200000	300000	1000000	1500000	8,6
Физические лица	1172614	10996	4218	1187828	6,8
Проектная, научная деятельность	1106732	48065	25608	1180405	6,8
Лизинг	863504	91565	0	955069	5,5
Операции с недвижимым имуществом	288936	307226	0	596162	3,4
Строительство	5000	0	513972	518972	3,0
Производство, передача и распределение электроэнергии	0	250000	0	250000	1,5
Здравоохранение	32101	26061	4212	62374	0,4
Услуги	34081	4784	4549	43414	0,3
Грузоперевозки и транспорт	20770	0	0	20770	0,1
<b>ИТОГО</b>	<b>13031079</b>	<b>2256889</b>	<b>2080117</b>	<b>17368085</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям и выданным банковским гарантиям, подверженных кредитному риску, в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 г.:

Географические зоны	Сумма предоставленных кредитов кредитным организациям	Сумма предоставленных кредитов юридическим лицам и физическим лицам	Неиспользованные кредитные линии	Выданные банковские гарантии	ИТОГО	Доля, %
Республика Татарстан	0	6528977	994752	1544098	9067827	44,8
Московская область	0	2956299	110919	391179	3458397	17,1
г.Москва	1100000	283215	23000	1681207	3087422	15,3
Курская область	0	1018340	741660	114000	1874000	9,3
Пензенская область	0	344840	358160	9976	712976	3,5
Саратовская область	0	586741	50000	0	636741	3,1
г.Санкт-Петербург	350000	0	0	0	350000	1,7
Ставропольский край	0	0	70000	275600	345600	1,7
Брянская область	0	175050	124950	0	300000	1,5
Нижегородская область	0	122750	72250	0	195000	1,0

Воронежская область	0	99510	490	0	100000	0,5
Чувашская республика	0	76235	2650	0	78885	0,4
Удмуртская республика	0	25305	0	0	25305	0,1
Самарская область	0	1247	0	2824	4071	0,0
Тюменская область	0	2033	0	0	2033	0,0
Беларусь	0	0	0	1681	1681	0,0
Кировская область		183	0	1317	1500	0,0
Республика Марий Эл	0	0	0	1208	1208	0,0
Ульяновская область		927	0	0	927	0,0
Республика Башкортостан	0	0	0	828	828	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>1450000</b>	<b>12221652</b>	<b>2548831</b>	<b>4023918</b>	<b>20244401</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям и выданным банковским гарантиям, подверженных кредитному риску, в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017 г.:

Географические зоны	Сумма предоставленных кредитов кредитным организациям	Сумма предоставленных кредитов юридическим лицам и физическим лицам	Неиспользованные кредитные линии	Выданные банковские гарантии	ИТОГО	Доля, %
Республика Татарстан	0	4773672	1502564	544104	6820340	39,2
г. Москва	3000000	510152	301049	1461549	5272750	30,4
Курская область	0	1487760	12240	0	1500000	8,6
Московская область	0	1075384	44616	0	1120000	6,4
Саратовская область	0	773521	0	0	773521	4,5
Брянская область	0	539550	86450	32000	658000	3,8
Пензенская область	0	266576	133424	0	400000	2,3
г. Санкт-Петербург	350000	0	0	0	350000	2,0
Республика Марий Эл	0	0	155000	9038	164038	0,9
Нижегородская область	0	95000		5000	100000	0,6
Чувашская республика	0	76713	3000	0	79713	0,5
Ставропольский край	0	51500	18500	4730	74730	0,4
Воронежская область	0	29954	46	0	30000	0,2
Республика Башкортостан	0	0	0	11212	11212	0,1
Удмуртская республика	0	0	0	8281	8281	0,1
Самарская область	0	0	0	4203	4203	0,0
Кировская область	0	1297	0	0	1297	0,0
<b>ИТОГО</b>	<b>3350000</b>	<b>9681079</b>	<b>2256889</b>	<b>2080117</b>	<b>17368085</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям и выданным банковским гарантиям, подверженных кредитному риску, по оставшимся срокам действия договоров по состоянию на 01.01.2018 г.:

Сроки	Сумма предоставлен- ных кредитов кредитным организациям	Сумма предоставлен- ных кредитов юридическим и физическим лицам	Неисполь- зованные кредит- ные линии	Выдан- ные банковс- кие гарантии	ИТОГО	Доля, %
до 1 года	1450000	3683808	1332511	2989550	9455869	46,7
от 1 до 3 лет	0	6081238	1198157	1027982	8307377	41,0
свыше 3 лет	0	2456606	18163	6386	2481155	12,3
<b>ИТОГО</b>	<b>1450000</b>	<b>12221652</b>	<b>2548831</b>	<b>4023918</b>	<b>20244401</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям и выданным банковским гарантиям, подверженных кредитному риску, по оставшимся срокам действия договоров по состоянию на 01.01.2017 г.:

Сроки	Сумма предоставлен- ных кредитов кредитным организациям	Сумма предоставлен- ных кредитов юридическим и физическим лицам	Неисполь- зованные кредит- ные линии	Выдан- ные банковс- кие гарантии	ИТОГО	Доля, %
до 1 года	3350000	4185116	1348272	1872368	10755756	61,9
от 1 до 3 лет	0	3964313	820314	207749	4992376	28,8
свыше 3 лет	0	1531650	88303	0	1619953	9,3
<b>ИТОГО</b>	<b>3350000</b>	<b>9681079</b>	<b>2256889</b>	<b>2080117</b>	<b>17368085</b>	<b>100,0</b>

Банк относит кредитный риск к значимым рискам, количественная оценка риска производится с учетом уровня рисков активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И. В таблице ниже представлены данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка на 01.01.2018 г., а также покрытие кредитного риска капиталом и выполнении лимитов на кредитный риск исходя из обеспечения целевого уровня достаточности капитала Банка, определенного внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК).

№	Потребность в капитале на покрытие кредитного риска	Минимальный капитал на покрытие риска	Лимит кредитного риска	Фактический уровень кредитного риска	Избыток
	<b>Совокупный капитал под кредитный риск, в. т. ч.:</b>	2608957	43831250	20871655	22959595
1	Управление кредитования	1967233	33050099	15737864	17312235
1.1	Управление кредитования в части корпоративного кредитного портфеля	1846768	31026247	14774142	16252105
1.2	Управление кредитования в части розничного кредитного портфеля	120465	2023852	963722	1060130
2	Управление казначейства в части размещения средств на корсчетах НОСТРО и предоставления межбанковских кредитов	408156	6857145	3265250	3591895
3	Управление пластиковых карт в части кредитов в форме овердрафт на банковские карты	1448	24323	11582	12741

4	Отдел ипотечного кредитования и рефинансирования в части ипотечного кредитного портфеля	76807	1290383	614457	675926
5	Прочие активы, несущие кредитный риск	155313	2609300	1242502	1366798

### 11.1.2 Об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Величина кредитного риска при расчете нормативов достаточности капитала представлена в Подразделе 2.1 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» банковской отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (код формы по ОКУД 0409808). Оценка активов производится Банком на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

	01.01.2018		01.01.2017		Среднее значение за 2017 год	
	Без взвешивания на уровень риска	Взвешенные по уровню риска	Без взвешивания на уровень риска	Взвешенные по уровню риска	Без взвешивания на уровень риска	Взвешенные по уровню риска
Денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России	2745986	16095	1644466	19893	1618707	13116
Кредиты Банку России, включая требования по процентам	5003035	50030	9005641	180113	7053479	113054
Средства в кредитных организациях	3061044	2873663	492325	338556	1091335	702959
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, включая требования по процентам	13204393	12878696	12704113	11206996	13785319	11954911
Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	1167543	1158555	1194251	1203323	1186159	1183887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8880	13320	2680	4019
Прочие балансовые требования	56724	38830	12671	21876	20071	21769
<b>Всего активов</b>	<b>25238725</b>	<b>17015869</b>	<b>25062347</b>	<b>12984077</b>	<b>24757750</b>	<b>13993715</b>
Условные обязательства кредитного характера (за минусом резерва на возможные потери)	6539092	3855786	4318369	2177596	4704019	2233880
<b>Итого совокупный объем кредитного риска</b>	<b>X</b>	<b>20871655</b>	<b>X</b>	<b>15161673</b>	<b>X</b>	<b>16227595</b>

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

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и непогашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже. При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2018 г., согласно данным отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115) Указания № 4212-У, активы с просроченными сроками погашения составили 454196 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 219976 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

На 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требова- ния	Просроченная задолженность				
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Предоставленные кредиты, займы, размещенные депозиты	13671652	397009	3012	244543	334	149120
1.1	Кредитным организациям	1450000	0	0	0	0	0
1.2	Юридическим лицам, в т. ч.	10889951	306119	0	244001	0	62118
1.2.1	Корпоративным предприятиям	7015236	382	0	0	0	382
1.2.2	Субъектам малого и среднего предпринимательства	3720620	305737	0	244001	0	61736
1.2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	154095	0	0	0	0	0
1.3	Физическим лицам, в т. ч.	1304832	90890	3012	542	334	87002
1.3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	74734	0	0	0	0	0
1.3.2	ипотечные ссуды	476709	31357	1731	0	0	29626
1.3.3	автокредиты	10870	10251	0	263	334	9654
1.3.4	иные потребительские ссуды	528557	47306	0	0	0	47306
1.3.5	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	213962	1976	1281	279	0	416
1.4	Задолженность по уступке права требования	26869	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	3056121	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов, включая штрафы и пени	100086	57187	1447	69	345	55326
4	Прочие активы	76731	0	0	0	0	0

<b>Итого</b>	<b>16904590</b>	<b>454196</b>	<b>4459</b>	<b>244612</b>	<b>679</b>	<b>204446</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(571856)</b>	<b>(450482)</b>	<b>(1447)</b>	<b>(244363)</b>	<b>(679)</b>	<b>(203993)</b>
<b>Итого активы за минусом резервов</b>	<b>16332734</b>	<b>3714</b>	<b>3012</b>	<b>249</b>	<b>0</b>	<b>453</b>

На 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Предоставленные кредиты, займы, размещенные депозиты	13031079	164181	5013	1046	11701	146421
1.1	Кредитным организациям	3350000	0	0	0	0	0
1.2	Юридическим лицам, в т. ч.	8508465	69988	0	0	0	69988
1.2.1	Корпоративным предприятиям	6359542	1713	0	0	0	1713
1.2.2	Субъектам малого и среднего предпринимательства	2036283	68275	0	0	0	68275
1.2.3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	112640	0	0	0	0	0
1.3	Физическим лицам, в т. ч.	1069486	94193	5013	1046	11701	76433
1.3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	49901	0	0	0	0	0
1.3.2	ипотечные ссуды	417396	29384	3078	0	10405	15901
1.3.3	автокредиты	13937	12652	23	33	175	12421
1.3.4	иные потребительские ссуды	429309	47247	0	0	0	47247
1.3.5	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	158943	4910	1912	1013	1121	864
1.4	Задолженность по уступке права требования	103128	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	487208	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов, включая штрафы и пени	92395	55795	119	38	6482	49156
4	Прочие активы	24523	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>13635205</b>	<b>219976</b>	<b>5132</b>	<b>1084</b>	<b>18183</b>	<b>195577</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>		<b>(420864)</b>	<b>(207646)</b>	<b>(136)</b>	<b>(371)</b>	<b>(17456)</b>	<b>(189683)</b>
<b>Итого активы за минусом резервов</b>		<b>13214341</b>	<b>12330</b>	<b>4996</b>	<b>713</b>	<b>727</b>	<b>5894</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:



	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица	352348	116284
Физические лица	101848	103692
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>454196</b>	<b>219976</b>

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	255369	56,2	17047	7,8
Операции с недвижимым имуществом	96979	21,4	99237	45,1
Физические лица	101848	22,4	103692	47,1
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>454196</b>	<b>100,0</b>	<b>219976</b>	<b>100,0</b>

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение процентной ставки.

Информация об объемах реструктурированной задолженности, не имеющей просроченных платежей, в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица	71484	176079
Физические лица, включая задолженность по уступке права требования	74562	135753
<b>Итого реструктурированная задолженность</b>	<b>146046</b>	<b>311832</b>

Удельный вес ссуд с просроченными платежами и реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2018 г. составляет 2,1% (на 01.01.2017 г. – 1,9%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,9% (на 01.01.2017 г. – 2,2%).

Удельный вес резервов, сформированных по ссудам с просроченными платежами и реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов на 01.01.2018 г. составляет 69,7% (на 01.01.2017 г. – 58,7%), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 78,1% (на 01.01.2017 г. – 68,0%).

#### 11.1.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества с последующим формированием резерва производится Банком на основании оценки возможного обесценения ссуды (актива) вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком (контрагентом) своих обязательств перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Фактически созданный резерв	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Фактически созданный резерв
I категория качества	9612005	0	0	9375664	0	0
II категория качества	6481498	152904	95323	3258466	75240	52004
III категория	259420	78372	19428	666978	205911	75680

качества						
IV категория	99754	76110	5211	55063	27574	14223
качества						
V категория	451913	451894	451894	279034	278957	278957
качества						
<b>Итого:</b>	<b>16904590</b>	<b>759280</b>	<b>571856</b>	<b>13635205</b>	<b>587682</b>	<b>420864</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма вне- балансовых обязательств	Размер расчет- ного резерва	Факти- чески создан- ный резерв	Сумма вне- балансо- вых обяза- тельств	Размер расчет- ного резерва	Факти- чески создан- ный резерв
I категория	3080255	0	0	2850385	0	0
качества						
II категория	3466207	43758	32420	1465690	51028	13890
качества						
III категория	26285	8425	1236	20581	5002	4568
качества						
IV категория	2	1	1	350	179	179
качества						
V категория	0	0	0	0	0	0
качества						
<b>Итого:</b>	<b>6572749</b>	<b>52184</b>	<b>33657</b>	<b>4337006</b>	<b>56209</b>	<b>18637</b>

#### 11.1.5 О структуре обеспечения залогом ссудной задолженности по типам имущества

В процессе предоставления кредитных продуктов с целью минимизации кредитного риска значительное внимание Банком уделяется качеству предоставляемого в залог обеспечения. Приоритет при рассмотрении кредитных заявок отдается ликвидному залому: недвижимости, автотранспорту, ликвидным ценным бумагам, залому прав требований по гарантийным депозитам. В остальных случаях используется залог оборудования, товарно-материальных ценностей, права требований по контрактам, поручительство юридических и физических лиц. В Банке действует структурное подразделение – Отдел оценки и мониторинга залогового имущества, которое осуществляет мониторинг наличия и сохранности залогового обеспечения на системной основе в соответствии с утвержденной периодичностью.

Подтверждение справедливой стоимости залогового обеспечения, участвующего в формировании резерва, – имущества, относящегося к I и II категории качества, проводится 1 раз в три месяца, вне зависимости от даты открытия договора залога и последней оценки/переоценки данного имущества.

Процедура оценки объектов залога включает в себя следующие этапы:

Первый этап – сбор информации об объекте залога, включая осмотр имущества, а также проверку наличия обременения.

Второй этап – сбор информации о стоимости аналогов оцениваемого объекта.

Третий этап – определение ликвидности объекта залога и определение основных факторов залогового риска Банка при оформлении залога.

Четвертый этап – определение залогового дисконта и залоговой стоимости имущества.

Пятый этап – подготовка залогового заключения о стоимости оцениваемого имущества.

В соответствии с принятой кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом

обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением № 590-П.

Структура обеспеченности ссудной задолженности по типам обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по справедливой стоимости, выглядит следующим образом:

На 01.01.2018

Типы обеспечения	Ссудная задолженность, обеспеченная залогом	Обеспечение 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по справедливой стоимости	
		1 категория	2 категория
Гарантийный депозит	50603	0	0
Залог (права требования) по депозиту	100	0	0
Собственные векселя банка	21000	21000	0
Залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	4696624	0	988361
Залог ликвидных вещей (автотранспорт)	412366	0	104111
Залог ликвидных вещей (оборудование)	514316	0	76074
Товарно-материальные ценности	172376	0	0
Залог имущественных прав (требований) по контракту	66965	0	0
Поручительство	534552	0	0
Без обеспечения	5752750	0	0
<b>Итого</b>	<b>12221652</b>	<b>21000</b>	<b>1168546</b>

На 01.01.2017

Типы обеспечения	Ссудная задолженность, обеспеченная залогом	Обеспечение 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, по справедливой стоимости	
		1 категория	2 категория
Гарантийный депозит	40000	0	0
Собственные векселя банка	2123	2123	0
Залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	3489238	0	803288
Залог ликвидных вещей (автотранспорт)	232823	0	62540
Залог ликвидных вещей (оборудование)	449175	0	74438
Товарно-материальные ценности	241550	0	0
Залог имущественных прав (требований) по контракту	239723	0	0
Поручительство	265721	0	0
Без обеспечения	4720726	0	0
<b>Итого</b>	<b>9681079</b>	<b>2123</b>	<b>940266</b>

### 11.1.6 Сведения об обремененных и необремененных активах

Активами Банка, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредита от Банка России, являются ссуды, выданные Банком и удовлетворяющие критериям, установленным Положением Банка России от 12.11.2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». По состоянию на 01.01.2018 г. такие активы составили 1500 млн. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. – 305 млн. руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г. представлена ниже и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных за каждый месяц четвертого квартала 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	24037253	1500000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1378744	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7416667	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10254419	1500000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1626104	0
8	Основные средства	0	0	1111076	0
9	Прочие активы	0	0	2250243	0

В 2017 и 2016 гг. у Банка отсутствовали операции привлечения заемных средств, в том числе с предоставлением залога или обеспечения.

## 11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный риск, валютный и процентный риски. Рыночный риск признается Банком значимым, количественная оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

На 01.01.2018 г. размер рыночного риска Банка (РР) равен нулю. Требования к капиталу на покрытие рыночного риска у Банка отсутствуют.

**Фондовый риск** – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и общими колебаниями рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты. В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, так как данные финансовые инструменты наиболее чувствительны к изменению рыночной конъюнктуры. В этой связи фондовый риск у Банка отсутствует.

**Товарный риск** – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительных к изменению цен товаров. В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с товарами, обращающимися на организованном рынке, в части 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), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота). В этой связи товарный риск у Банка отсутствует.

**Валютный риск** – это риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. В отчетном периоде наблюдалась низкая волатильность курсов Доллара США и ЕВРО. Для ограничения валютного риска Банк устанавливает и ежедневно контролирует лимиты открытых валютных позиций. Банк проводит консервативную политику в области управления валютным риском, что выражается в поддержании минимальной доли открытой валютной позиции к собственным средствам (капиталу) Банка.

в % от капитала банка	01.01.2018	01.01.2017
Открытая валютная позиция	0,0118%	0,0664%

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. вызвало бы описанное изменение капитала и чистой прибыли Банка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно

возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(тыс.руб.)	01.01.2018	01.01.2017
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-78	271
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	74	146

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными. Данное совокупное влияние изменения курсов валют оценивается как незначительное ввиду низкого размера открытой валютной позиции Банка.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Банк выделяет следующие основные источники процентного риска:

- несбалансированность структуры требований и обязательств по срокам переоценки процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами);
- несовпадение по времени динамики изменения процентных ставок по активам и пассивам, что приводит к изменению конфигурации и формы кривой графика, отражающего равномерность получения чистого процентного дохода;
- базисный риск, возникающий в связи с наличием инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, изменение которых может приводить к нежелательному сокращению процентной маржи.

Оценка несбалансированности структуры требований и обязательств по срокам переоценки процентных ставок проводится Банком путем применения метода ГЭП-анализа и стресс-тестирования. ГЭП-анализ, стресс-тестирование процентного риска и оценка риска изменения конфигурации кривой графика доходности осуществляется Банком ежемесячно по внутренней методике. Ежеквартально Банком производится оценка процентного риска в соответствии с методикой составления отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127) Указания № 4212-У. Ввиду незначительного удельного веса в структуре баланса Банка активов и обязательств в иностранной валюте, оценка процентного риска производится консолидировано в рублевом эквиваленте.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс. руб.):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Ссудная задолженность, всего, из нее:	6608459	861946	1287049	2866281
1.2.1	кредитных организаций	6466466	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	115677	794849	1194626	2721679
1.2.3	физических лиц, всего, из них:	26316	67097	92423	144602
1.2.3.1	жилищные ссуды	13808	28397	38852	47455
1.3	Основные средства и нематериальные активы	0	13121	996	2904
2	Итого балансовых активов и внебалансовых	6608459	875067	1288045	2869185

	требований				
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1858290	1705923	1432882	2777056
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
3.1.2	депозиты юридических лиц	1198421	866337	715651	916634
3.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	659869	839586	717231	1860422
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	508424	0
3.3	Прочие пассивы	4606	808	1189	2291
4	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.1	Прочие договоры (контракты)	572	15756	28468	48034
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1863468	1722487	1970963	2827381
6	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 5)	4744991	-847420	-682918	41804
7	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
7.1	+ 200 базисных пунктов	90942,50	-14123,10	-8536,48	209,02
7.2	- 200 базисных пунктов	-90942,50	14123,10	8536,48	-209,02
7.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

На 01.01.2017 г.:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Ссудная задолженность, всего, из нее:	12521071	875020	679107	3574216
1.2.1	кредитных организаций	12391711	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	106673	822562	606005	3420777
1.2.3	физических лиц, всего, из них:	22687	52458	73102	153439
1.2.3.1	жилищные ссуды	12022	24748	37194	73043
1.3	Основные средства и нематериальные активы	2	13437	587	2983
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12521073	888457	679694	3577199
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	965691	366494	380152	3341910

3.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	483820	0	0	0
3.1.2	депозиты юридических лиц	376188	225557	16141	1521735
3.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	105682	140937	364011	1820175
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
3.3	Прочие пассивы	502	993	1462	2823
4	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.1	Прочие договоры (контракты)	2195	14348	25562	37749
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	968388	381835	407176	3382482
6	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 5)	11552685	506622	272518	194717
7	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
7.1	+ 200 базисных пунктов	221418,76	8443,36	3406,48	973,59
7.2	- 200 базисных пунктов	-221418,76	-8443,36	-3406,48	-973,59
7.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Разбивка по временным интервалам осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров.

Результаты ГЭП-анализа приведены ниже (в тыс. руб.):

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Положительный ГЭП	275638	125565
Отрицательный ГЭП	7093	0
Собственные средства (капитал)	7211465	6354252
<b>Процентный риск</b>	<b>3,72%</b>	<b>1,98%</b>

Показатель процентного риска, определяемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций (положительный ГЭП) и суммой взвешенных открытых коротких позиций (отрицательный ГЭП) к величине собственных средств (капитала) Банка, можно оценить как приемлемый (менее 20% по балльной оценке показателя процентного риска, приведенной в приложении к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

При стресс-тестировании используются сценарии негативного для Банка развития событий, обусловленные наличием у Банка чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов. Для оценки чувствительности структуры активов и пассивов Банка к процентному риску рассматривается вариант повышения либо снижения процентных ставок на рынке на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода Банка при сложившейся структуре баланса на 01.01.2018 г. и одновременного роста (снижения) ставок на 200 базисных пунктов от текущих значений по активам и пассивам показывает дополнительные чистые процентные доходы (соответственно расходы в случае снижения ставки) в размере 68492 тыс. руб. за один календарный год. Данный тест показывает существенное изменение размера чистых процентных доходов в течение года в случае резкого изменения процентных ставок на рынке. Учитывая, что величина изменения существенно меньше заложенной Стратегией развития на 2018 год чистой прибыли, можно полагать, что снижение процентных ставок на рынке не приведет к убыточной деятельности Банка и не окажет отрицательного влияния на размер собственных средств (капитал) Банка, при условии, что структура баланса останется неизменной. Структуру активов и пассивов Банка на 01.01.2018 г. можно признать устойчивой к развитию стрессовых сценариев в части резкого изменения процентных ставок на рынке.



### 11.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк относит операционный риск к значимым рискам, количественная оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Ниже представлена информация о размере операционного риска рассчитанного в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01 января 2018 и 2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	459628	950990	1592356
Чистые непроцентные доходы	172293	167814	174671
<b>Доход</b>	<b>631921</b>	<b>1118804</b>	<b>1767027</b>

Операционный риск на 01.01.2018 г. равен 175888 тыс. руб. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, исходя из обеспечения целевого уровня достаточности капитала Банка, составил 274825 тыс. руб.

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	387592	459628	950990
Чистые непроцентные доходы	83344	172293	167814
<b>Доход</b>	<b>470936</b>	<b>631921</b>	<b>1118804</b>

Операционный риск на 01.01.2017 г. равен 111083 тыс. руб. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, исходя из обеспечения целевого уровня достаточности капитала Банка, составил 173567 тыс. руб.

Банком разработан реестр индикаторов операционных рисков в разрезе источников, который подвергается ежемесячному анализу, действует система сбора и представления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь. Все выявленные события фиксируются в аналитической базе данных о событиях и потерях. Информация о зафиксированных случаях реализации операционного риска ежемесячно доводится до членов Правления Банка.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в разрезе источников по ключевым индикаторам операционных рисков (например, текучести кадров, нагрузки на персонал, устойчивости информационной банковской системы). В результате оценки ключевых индикаторов риска выявляются процессы с высоким уровнем операционного риска, а также вырабатываются рекомендации по минимизации рисков.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования;
- передача риска третьим лицам, аутсорсинг;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### **11.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возможных убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам требований финансовых активов со сроками погашения финансовых обязательств Банка. Банк признает риск ликвидности значимым в связи с ежедневной необходимостью в эффективном регулировании и планировании денежных потоками, а также в связи с возможным внезапным досрочным истребованием средств клиентами Банка.

Цель управления риском ликвидности – обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. От эффективности управления риском ликвидности зависит как ближайшее, так и долгосрочное функционирование Банка.

Процедура управления риском ликвидности осуществляется согласно Стратегии управления рисками и капиталом и Положению об организации управления риском ликвидности. В Банке создана многоуровневая система управления и оценки риска ликвидности. В целях комплексного подхода к прогнозированию и принятию решений в части управления риском ликвидности разделяется управление рисками текущей и срочной ликвидности. Управление текущей и срочной ликвидностью Банка осуществляется централизованно Отделом контроля рисков и Управлением казначейства.

Основная задача управления рисками текущей ликвидности состоит в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов и всех платежей Банка денежного остатка в наличной/безналичной форме в кассе, на корреспондентском счете Банка России, на корреспондентских счетах ностро в банках-контрагентах, в других ликвидных активах путем оперативного управления денежными потоками Банка. Для управления текущей ликвидностью Банком используются следующие методы:

- текущий прогноз денежных потоков осуществляется Банком путем составления платежного календаря – оперативного плана денежных поступлений и платежей Банка в течение ближайших 3-х календарных месяцев. Отделом контроля рисков не реже одного раз в месяц актуализируется платежный календарь Банка на основе информации, представленной подразделениями Банка, участвующими в процессе размещения и привлечения ресурсов, а также осуществляющими клиентские операции. Перечень ответственных подразделений и периодичность представления информации для составления платежного календаря утверждается Приказом Председателя Правления Банка.

- Управлением казначейства ежедневно определяется занимаемая Банком текущая платежная позиция и формируется прогноз изменения платежной позиции с учетом платежного календаря Банка и различных сценариев развития событий. Казначейство осуществляет текущее управление ликвидностью, регулирование объема и структуры ликвидных активов, мониторинг текущих обязательств Банка и движения средств клиентов. При необходимости, Управление казначейства принимает оперативные решения о дополнительном привлечении (перераспределении) ресурсов и активов для восполнения необходимого уровня ликвидности. Управлением казначейства ежедневно производится контроль выполнения требований по ликвидности в части установленных внутренних лимитов и нормативов Банка России в режиме реального времени с учетом всех осуществленных операций.

Основной задачей управления срочной ликвидностью является поддержание оптимальной структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрывов

ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Для управления срочной ликвидностью Банком используются следующие методы:

– ежемесячно Отделом анализа и сводной финансовой отчетности в целях контроля за поддержанием оптимального соотношения активов и обязательств по срокам востребования и погашения составляется отчетность «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (код формы по ОКУД 0409125) Указания № 4212-У. Ниже представлено распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения).

На 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5686835	5686835	5686835	5686835	5686835	5686835
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6510313	6608458	7470406	8757454	11623735	20142725
3. Прочие активы, всего, в том числе:	26326	29808	44136	44767	62850	65250
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	12223474	12325101	13201377	14489056	17373420	25894810
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов, из них:	9545526	10938275	12644198	14077080	16854136	17592838
5.1. вклады физических лиц	1187930	1543294	2382880	3100111	4960533	5684998
6. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	508425	508425	533046
7. Прочие обязательства	10187	29547	53478	54907	57499	152844
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6, 7)	9555713	10967822	12697676	14640412	17420060	18278728
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2638155	3035118	5284980	5339943	5538381	6572749
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 8 и 9)	29606	-1677839	-4781279	-5491299	-5585021	1043333
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 10 : строку 8) x100%	0,3	-15,3	-37,7	-37,5	-32,1	5,7

На 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2013537	2013537	2013537	2013537	2013537	2013537
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность,	6421203	12520930	13395527	14074210	17647580	22476776

всего, в том числе:

3. Прочие активы, всего, в том числе:	391	1698	9330	9430	36567	36567
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1 - 3)	8435131	14536165	15418394	16097177	19697684	24526880
<b>ПАСССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов, из них:	12820169	12866208	13232701	13612852	16954762	19087649
5.1. вклады физических лиц	729965	769983	910919	1274930	3095104	5181175
6. Выпущенные долговые обязательства	0	2123	2123	2123	2123	2123
7. Прочие обязательства	7674	16438	49976	51438	54261	150755
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 5, 6, 7)	12827843	12884769	13284800	13666413	17011146	19240527
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2318037	2362582	2586092	2864289	4129257	4337006
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
10. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 4 и суммой строк 8 и 9)	-6710749	-711186	-452498	-433525	-1442719	949347
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 10 : строку 8) x100%	-52.3	-5.5	-3.4	-3.2	-8.5	4.9

Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом в соответствии с отчетностью формы 0409125, не превышали предельных значений, установленных внутренним положением Банка об организации управления риском ликвидности:

- срок погашения от «до востребования» до 10 дней – не более 80%;
- срок погашения от «до востребования» до 30 дней – не более 60%;
- срок погашения от «до востребования» до 1 года – не более 40%.

– ежемесячно Отделом контроля рисков осуществляется прогноз разрывов ликвидности (ГЭП анализ) по срокам востребования требований и погашения обязательств на последующие 15 месяцев с оценкой значений разрывов срочной ликвидности внутренним ограничениям, а также ограничениям Банка России. Оценка анализа активов и обязательств по срокам погашения позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит ликвидности, а прогнозируемый уровень текущей ликвидности может опуститься ниже установленных Банком России предельно допустимых значений. Потенциально опасным с точки зрения потери ликвидности признаются периоды, в которых удельный вес отрицательного разрыва ликвидности по отношению к капиталу Банка составляет более 30%. При составлении отчета закладываются все вероятные и маловероятные сценарии, связанные с планами по размещению активов и досрочному оттоку привлеченных средств Банка. Таким образом, отчет составляется максимально консервативно (в целом соответствует пессимистичному сценарию при проведении стресс-тестирования). Полученная информация используется Банком при принятии решения о сроках размещения и привлечения ресурсов с целью минимизации возникающих разрывов в будущем. Правление Банка рассматривает данную информацию ежемесячно и в случае угрозы ухудшения показателей принимает оперативные меры по восстановлению необходимого уровня ликвидных активов.

– ежемесячно с целью оценки структурного риска ликвидности и определения фактических источников фондирования активов Банка по срокам размещения рассчитывается матрица фондирования на всем горизонте привлечения и востребования, а

также стабильная доля остатков на расчетных/текущих счетах клиентов с учетом исторических данных (методом VAR-анализа). Цель данного анализа - оценить, по каким срокам размещение активов сбалансировано с привлеченными средствами на долгосрочном горизонте, где присутствует избыток необходимого фондирования, а где имеется дефицит. Оптимальной является структура, в которой за счет стабильной базы привлеченных ресурсов «до востребования» фондируется задолженность на сроки не более 3-6 месяцев в зависимости от текущей динамики изменения ресурсной базы Банка и внешних факторов, которые могут негативно повлиять на незапланированный отток денежных средств из Банка. Полученная информация в части наличия избытка фондирования или допустимого в рамках установленного Стратегией развития Банка дефицита фондирования по различным срокам погашения, используется для расчета открытых лимитов кредитования. Лимиты кредитования устанавливаются на различные сроки размещения и распределяются между подразделениями Банка в соответствии с утвержденными показателями динамики активов в Стратегии развития Банка на текущий год. Контроль соблюдения подразделениями установленных лимитов осуществляется Банком ежедневно.

Правление Банка осуществляет реализацию управления риском ликвидности, контролирует своевременность выявления риска ликвидности и выполнение требований по ликвидности, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, координирует деятельность подразделений Банка в случае наступления угрозы поддержания на необходимом уровне ликвидных активов.

Наблюдательный Совет Банка утверждает требования по ликвидности в Стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет надзор за выполнением установленных показателей требований, контролирует деятельность Правления Банка в части управления риском ликвидности и оценивает эффективность системы управления риском ликвидности.

При определении размера активов в целях анализа денежных потоков Банк учитывает риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов (акций, облигаций) ввиду рыночной конъюнктуры, а также невозможность реализации актива из-за недостаточной ликвидности рынка или объемов торгов. В данном случае активы, при включении в график денежных потоков, включаются с определенным дисконтом, характеризующим вероятность потерь или ограничения по объему продаж.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в отчетном периоде:

Норматив	Допустимое значение	Фактическое значение	
		01.01.2018	01.01.2017
Мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	96,2	46,1
Текущей ликвидности (Н3)	min 50%	164,9	133,6
Долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	50,8	37,9

В расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включены показатели: Овм\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования (код 8922 по приложению 1 к Инструкции № 180-И), Овт\* – со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (код 8930), О\* – со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней (код 8978), определяемые согласно п. 4.6 Инструкции № 180-И.

Для ограничения риска ликвидности внутренними документами Банка устанавливаются более высокие требования по выполнению нормативов ликвидности Банка России, ограничивается предельная величина дисбаланса ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств, ограничивается величина дисбаланса структурной ликвидности, устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности (процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к общей сумме обязательств). С целью ограничения

концентрации риска ликвидности Стратегией управления рисками и капиталом устанавливаются лимиты на максимальный объем привлеченных средств по отдельным источникам ликвидности и отдельным группам кредиторов.

Банком поддерживается постоянно необходимый объем ликвидных запасов в достаточном объеме для удовлетворения внепланового оттока денежных средств кредиторов. Свободная ликвидность размещается в короткие межбанковские кредиты в крупнейшие кредитные организации РФ с высоким индексом надежности или в Банк России.

Оценка ликвидности строится на комплексном анализе показателей и аналитических форм отчетности, характеризующих ликвидность. Информационная система и порядок предоставления отчетности в процессе управления риском ликвидности регламентированы Положением об организации управления риском ликвидности. В Банке разработаны аналитические формы, формируемые в режиме реального времени (данные о платежных потоках, уровне ликвидных активов, выполнении внутренних требований по ликвидности и лимитов), ежедневно (платежная позиция, информация о выполнении обязательных нормативов, о концентрации риска ликвидности), не реже одного раза в месяц (платежный календарь, гЭП-анализ активов и пассивов по срокам размещения и востребования, структура фондирования, информация о наличии избытка/дефицита ликвидности по различным срокам привлечения), не реже одного раза в квартал (стресс-тестирование риска ликвидности). Получателями управленческой отчетности по риску ликвидности является Управление казначейства, Отдел контроля рисков, Правление Банка и Наблюдательный Совет.

Для оценки влияния на деятельность Банка экстремального, но вместе с тем вероятного события Банк применяет методы сценарного анализа. Стресс-тестирование позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда негативных факторов риска на деятельность Банка и его способность компенсировать возможные убытки в кризисных ситуациях. Стресс-тестирование проводится по двум основным сценариям. «Кризисный» сценарий предполагает кризисную ситуацию, связанную с временными трудностями внутри или вне Банка: проблемы с обслуживанием долга некоторыми заемщиками, неадекватное поведение отдельных кредиторов, негативный «PR» о Банке, досрочный отзыв пассивов отдельными клиентами и т.п. «Экстремальный» сценарий предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского системного кризиса. При анализе портфеля по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках. Сценарии предполагают различной степени тяжести негативные события, связанные с внезапным оттоком из Банка денежных средств кредиторов в крупных объемах, ухудшением обслуживания долга заемщиками Банка, обесценением финансовых инструментов, закрытием рыночных источников восполнения ликвидности и прочие факторы. Стресс-тестирование риска ликвидности производится Банком ежеквартально.

Поддержание необходимого резерва ликвидности обеспечивается Банком с учетом полученной информации о прогнозе в разрывах ликвидности, а также результатов стресс-тестирования риска ликвидности по наихудшему «Экстремальному» сценарию. Имеющийся запас ликвидной позиции должен обеспечивать Банку возможность удовлетворить внезапно возникшие требования кредиторов в полном объеме по первому требованию. Дополнительно при оценке величины платежной позиции Банк учитывает открытые лимиты кредитования для подразделений и открытые неиспользованные лимиты привлечения денежных средств от Банка России и банков-контрагентов. По оценке на 01.01.2018 г. необходимый к поддержанию резерв ликвидности составляет 6818598 тыс. руб. В течение 2017 года Банк полностью обеспечивал поддержание необходимого объема резерва ликвидных средств, значение которого на 01.01.2017 г. составляло 5204107 тыс. руб.

В целях осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного дефицита ликвидности, вызванного нестандартными и чрезвычайными обстоятельствами в Банке разработан и на постоянной

основе актуализируется План действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка при возникновении дефицита ликвидности. Основанием к началу действий в соответствии с указанным планом является возникновение нестандартных и чрезвычайных обстоятельств, наличие которых с высокой долей вероятности повлечет за собой существенные отрицательные разрывы в платежном календаре Банка на перспективу ближайших 90 календарных дней, с учетом которых исполнение обязательств Банка будет невозможно без дополнительного привлечения ликвидных активов. Необходимый комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности в соответствии с указанным планом реализуется Банком также в случае, если стресс-тестирование риска ликвидности показывает недостаточный размер резерва ликвидности для покрытия оттока ликвидных активов по наихудшему («Экстремальному») сценарию.

#### **11.5. Риск концентрации**

Оценка риска концентрации осуществляется Банком ежеквартально в соответствии с отчетностью «Данные о риске концентрации» (код формы по ОКУД 0409120) Указания № 4212-У. В Стратегии управления рисками и капиталом Банком установлены лимиты концентрации по видам экономической деятельности и географическим зонам на объем требований (обязательств), а также по отдельным источникам привлечения ликвидности. Контроль выполнения лимитов и/или достижения сигнальных значений осуществляется Банком на ежедневной основе. Нарушений установленных лимитов и достижений сигнальных значений в отчетном периоде не зафиксировано. Данные о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности и условных обязательств кредитного характера по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам приведены в пп. 11.1.1 пояснительной информации.

Обязательные нормативы концентрации рисков (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25) не превышали в течение отчетного периода установленных Банком России предельных значений.

#### **11.6. Регуляторный (комплаенс) и репутационный риски**

Регуляторный риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банка в результате несоблюдения законодательства или неэффективной организации правовой работы, нарушения инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности. Управление регуляторным и репутационным рисками осуществляется в Банке Службой внутреннего контроля (СВК).

Основные методы минимизации регуляторного риска включают в себя:

- мониторинг изменений законодательства;
- учет событий, связанных с реализацией регуляторного риска;
- анализ соответствия внутренних документов Банка законодательству РФ и требованиям Банка России;
- своевременное приведение внутренней нормативной базы и бизнес-процессов Банка в соответствие действующему законодательству;
- оценка организации работы Банка на поступающие жалобы клиентов;
- разработка и реализация правил предотвращения конфликта интересов.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения сотрудниками Банка законов, стандартов саморегулируемых организаций, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами; неспособностью Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

недостатками в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, проведение Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики; опубликования негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (акционерах), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В оценке репутационного риска Банк использует ряд ключевых индикаторов, таких как соотношение открытых и закрытых расчетных счетов клиентов, уровень и качество расходов Банка на рекламную продукцию, сообщения о Банке в СМИ, и т.д. В целях минимизации репутационных рисков в Банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, оценивается уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг, производится оценка репутации Банка по сообщениям в средствах массовой информации и т.п.

Банком проводится комплекс мероприятий по минимизации риска легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, реализации принципа «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего». Систематически проводятся плановые и внеплановые обучения и аттестации всего персонала Банка на знание правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Для оценки уровня регуляторного и репутационного рисков Банком организовано занесение данных в общую информационную базу потерь по событиям операционного, правового и репутационного рисков, а также регуляторного риска.

### **11.7. Стратегический риск**

Стратегический риск - вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям.

Руководство Банка на постоянной основе проводит мониторинг политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью оперативного изменения деятельности Банка и возможной корректировки планируемых показателей. Ежегодно разрабатывается среднесрочная Стратегия развития Банка. Основные элементы стратегии развития Банка направлены на обслуживание реального сектора экономики и предложение клиентам финансовых продуктов с низким уровнем риска. Консервативная политика оказала положительное влияние на финансовые показатели Банка в отчетном году, несмотря на то, что он оказался сложным для экономики и банковского сектора. Проводимая Акционерами и менеджментом Банка политика, а также ряд мер превентивного характера позволяют Банку осуществлять свою деятельность в стабильном режиме в соответствии с утвержденной Стратегией развития и своевременно исполнять все обязательства перед кредиторами.

Общий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Наблюдательный Совет. На периодической основе Правление Банка доводит до сведения Наблюдательного Совета информацию о результатах сопоставления фактически достигнутых финансовых показателей и результатов деятельности Банка с принятой Стратегией, а также о принятых мерах по приведению деятельности Банка в соответствие со Стратегией. Наблюдательный Совет анализирует указанную информацию и оценивает эффективность деятельности подразделений и Правления Банка по реализации Стратегии.

## **12. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Банк определяет суммарный максимальный уровень риска, который Банк готов на себя принять в процессе реализации своих стратегических целей через целевой уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с Инструкцией № 180-И в процентном отношении, при котором его значение составляет 12,5% и более. Целевой уровень достаточности капитала Банка включает в себя значение минимального размера



достаточности собственных средств – 8,0%, установленного Банком России, надбавки, включающие влияние экономических циклов – 2,0%, и дополнительную величину, требуемую для покрытия значимых и потенциальных рисков неподдающихся идентификации и количественной оценке (резервный буфер достаточности капитала) – 2,5%. Для норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) целевой уровень достаточности капитала определяется соответственно в размере 9,0% и 10,5%. Введение резервного буфера достаточности капитала обусловлено необходимостью консервировать капитал свыше регулятивного минимума, в отношении значимых рисков по которым не установлена методика количественной оценки требований к капиталу Банком России, а также в отношении прочих рисков.

Банк устанавливает лимиты и осуществляет непрерывный мониторинг планового (целевого) уровня капитала и плановой структуры капитала. Банк устанавливает лимиты использования капитала на покрытие всех количественно определяемых значимых видов рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, принимающим риски в Стратегии развития, исходя из склонности к риску, планов по развитию бизнеса Банка и целевого уровня достаточности собственных средств Банка. Распределение лимитов по видам рисков и направлениям деятельности осуществляется в соответствии с плановыми значениями показателей и операций Банка с учетом уровня рисков активов в понимании Инструкции № 180-И.

Все значения использования капитала на покрытие значимых рисков и направлений деятельности Банка в течение отчетного периода находились в пределах установленных лимитов.

В течение отчетного периода и в 2016 году отсутствовали дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров. Кумулятивные привилегированные акции в капитале Банка отсутствуют.

### 13. Информация о сделках по уступке прав требований

В Банке с 2011 года действует программа кредитования физических лиц на приобретение жилья по стандартам Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Банк совершает сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам в соответствии с заключенным с АО «КБ ДельтаКредит» соглашением за вознаграждение. Выдача таких ссуд осуществляется на основании стандартов, разработанных АО «КБ ДельтаКредит», предусматривающих строгую проверку кандидатуры заемщика, соответствия приобретаемого жилого помещения и условий страховых полисов, процедур оформления и выдачи кредита. Уступка прав сопровождается куплей-продажей закладных, удостоверяющих права требования по ипотечным кредитам, и обязательством АО «ТАТСОЦБАНК» по обратному выкупу задолженности при выявлении некачественных кредитов, несоответствующих стандартам АО «КБ ДельтаКредит». Такие обязательства учитываются на счетах условных обязательств кредитного характера в течение года с даты передачи прав и в полном объеме включаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

	01.01.2018	01.01.2017
Обязательства по обратному выкупу уступленной задолженности АО «КБ ДельтаКредит» по ипотечным ссудам физических лиц	53973	4218
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(558)</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>53415</b>	<b>4218</b>

АО «КБ ДельтаКредит» не является аффилированным с Банком лицом.

Объем сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам в 2017 году вырос по сравнению с предыдущим годом. Балансовая стоимость уступленных в 2017 году требований составила 53454 тыс. руб. (в 2016 году – 4177 тыс. руб.). Это обусловлено повышением спроса на данный продукт у населения.

Задолженность по уступленным требованиям по ипотечным кредитам в отчетном периоде в соответствии с Положением № 590-П в размере 2629 тыс. руб. была отнесена к 3 категории качества, остальная задолженность была отнесена к 1 категории качества. В 2016 году вся уступленная задолженность по ипотечным кредитам была отнесена к 1 категории качества.

Размер чистого дохода от операций по уступке прав требований по закладным в АО «КБ ДельтаКредит»:

	2017	2016
Доходы от реализации (уступки) прав требования	519	41
Расходы от реализации (уступки) прав требования	0	0
<b>Чистые доходы (расходы) от реализации (уступки) прав требования по закладным</b>	<b>519</b>	<b>41</b>

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить АО «КБ ДельтаКредит», по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 16597 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 10892 тыс. руб.).

Кроме программы ипотечного кредитования физических лиц с дальнейшей уступкой прав требований АО «КБ ДельтаКредит», Банк практикует единичные сделки, связанные с отчуждением кредитов заемщиков-клиентов малого и среднего бизнеса, с одновременным предоставлением приобретателю права отсрочки платежа. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма требования по уступке прав составила 26869 тыс. руб. с фактическим резервом 4402 тыс. руб., или 16,4% от активов уступленных прав (на 01.01.2017 г. – 103128 тыс. руб., с резервом – 82398 тыс. руб., 79,9%).

#### 14. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами, в число которых входит:

- предприятие, оказывающее значительное влияние на Банк;
- ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе члены Наблюдательного Совета Банка;
- другие связанные стороны – аффилированные лица Банка, не являющиеся акционерами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, вкладов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 г. представлены ниже:

	Лица, оказывающие на банк значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	671200	29550	594442	1295192
Резервы по ссудам	0	(70)	(11653)	(11723)
Средства клиентов	254346	1199229	2598289	4051864
Прочие обязательства	0	3850	21482	25332
Гарантии выданные	520480	0	47857	568337

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 г. представлены ниже:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	711125	23650	76278	811053
Резервы по ссудам	0	(91)	(273)	(364)
Средства клиентов	241353	1786010	673453	2 700816
Гарантии выданные	0	0	351494	351494

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	72550	2693	20448	95691
Процентные расходы	(0)	(169340)	(40026)	(209366)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	289	869	179	1337
Комиссионные доходы	20225	46	15793	36064
Операционные расходы (за исключением вознаграждений)	(12)	(193)	(97)	(302)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	<b>Лица, оказывающие на банк значительное влияние</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	42377	3808	163329	209514
Процентные расходы	(10)	(168246)	(20123)	(188379)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	22182	(1588)	470	21064
Комиссионные доходы	6663	35	15620	22318
Операционные расходы (за исключением вознаграждений)	(30)	(97)	(243)	(370)

Операциями (сделками) со связанными сторонами Банка, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов/обязательств, являются:

Остатки по выданным ссудам акционерам, ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2018 г. составили 6,9% от общей ссудной задолженности (на 01.01.2017 г. – 3,7%).

Остатки на расчетных счетах акционеров, вклады и депозиты ключевого управленческого персонала и других связанных сторон по состоянию на 01.01.2018 г.

составили 23,6% (на 01.01.2017 г. – 14,6%) от балансовой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Обязательства банка по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц на 01.01.2018 г. составили 10,6% (на 01.01.2017 г. – 3,4%). Выданные гарантии связанным сторонам на 01.01.2018 г. составили 14,1% (на 01.01.2017 г. – 16,9%) от соответствующей статьи внебалансовых обязательств Банка.

Процентные доходы по ссудам, предоставленным связанным сторонам, в общей сумме процентных доходов за 2017 год составили 4,2% (за 2016 г. – 10,1%).

Процентные расходы, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2017 год составили 32,5% (за 2016 г. – 39,7%) от общей суммы процентных расходов Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по связанным сторонам за 2017 год составили 6,1% (за 2016 г. – 95,8%) от общей суммы чистых доходов от операций с иностранной валютой Банка.

Комиссионные доходы за 2017 год составили 15,8% (за 2016 г. – 14,2%) от общей суммы комиссионных доходов Банка.

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

Наблюдательный Совет АО «ТАТСОЦБАНК» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает внутренние положения, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре внутренних положений, относящихся к системе оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения аудитора Банка.

Функции по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам системы оплаты труда возложены на конкретного члена Наблюдательного Совета Банка, не являющегося членом Правления, а именно, на Председателя Наблюдательного Совета, который имеет высшее экономическое образование и опыт работы в организации системы оплаты труда.

Действующая система оплаты труда АО «ТАТСОЦБАНК» применяется ко всем структурным подразделениям Банка. Представительств, филиалов и дочерних организаций Банк не имеет.

В действующей системе оплаты труда АО «ТАТСОЦБАНК» предусмотрены категории сотрудников, принимающие риски.

В соответствии с наличием полномочий по принятию управленческих решений, связанных с рисками деятельности Банка или их оценкой сотрудники Банка классифицируются по следующим категориям:

Сотрудники, принимающие риски банковской деятельности:

Категория 1:

Исполнительные органы Банка:

- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)
- Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка)

Численность работников по категории 1 на 01.01.2018 г. - 6 человек, на 01.01.2017 г. – 7 человек.

Категория 2:

Бизнес подразделения Банка:

• Сотрудники, оказывающие влияние на принятие решений о проведении банковских сделок (руководители Управления кредитования юридических и физических лиц, Управления казначейства, Службы безопасности).

Численность работников по категории 2 на 01.01.2018 г. - 3 человека, на 01.01.2017 г. – 3 человека.

Ключевые показатели системы оплаты труда:

- размер полученной прибыли в текущем периоде;
- динамика активов и пассивов Банка и их соответствие утвержденной Стратегии развития;
- объем просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка;
- размер сформированных Банком резервов на возможные потери;
- структура размещенных и привлеченных средств по срокам погашения;
- наличие в Банке необходимого запаса ликвидных активов, которые могут быть использованы для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Цели системы оплаты труда:

- построение системы оплаты труда, обеспечивающей финансовую устойчивость Банка путем мотивации сотрудников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком и минимизации рисков банковской деятельности;
- материальное стимулирование сотрудников в соответствии с характером и масштабом совершаемым Банком операций, результатами его деятельности, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в высокопроизводительном, инициативном и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- сокращению текучести кадров Банка;
- достижению упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

На заседании Наблюдательного Совета в течение отчетного года рассматривался вопрос о пересмотре системы оплаты труда, на котором принято решение о сохранении системы оплаты труда и признании системы оплаты труда соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка.

Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, выглядит следующим образом:

Фиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным сотрудникам, и не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При формировании вознаграждения сотрудников подразделений внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками Банком учитывается качество выполнения этими сотрудниками возложенных на них задач в соответствии с внутренними положениями Банка.

Для учета текущих и будущих рисков при определении размера материального вознаграждения сотрудников, принимающих риски, Банком используется система количественных и качественных показателей. Система показателей построена таким

образом, чтобы учесть влияние всех значимых рисков банковской деятельности на размер вознаграждений отдельных категорий сотрудников и членов Правления Банка. Оценка показателей производится ежемесячно и учитывается при выплате нефиксированной части оплаты труда сотрудникам. Количественные и качественные показатели для учета влияния банковских рисков, оказывающие влияние на размер вознаграждения сотрудников, принимающих риски следующие:

- наличие фактов нарушения обязательных нормативов Банком в отчетном периоде или поступление ограничивающих ряд операций Банка предписаний со стороны Банка России в связи с ростом уровня рисков;
- незапланированное и не согласованное с Наблюдательным Советом Банка сокращение размера полученной прибыли в отчетном периоде;
- незапланированный и не согласованный с Наблюдательным Советом Банка рост активов V категории качества (100% риск) в отчетном периоде;
- наличие фактов ошибочной классификации уровня кредитного риска ссудной и приравненной к ней задолженности;
- незапланированный и не согласованный с Наблюдательным Советом Банка рост риска ликвидности, связанный с неэффективным управлением активами и пассивами Банка;
- возникновение дефицита ликвидности, ставшее причиной задержки платежей клиентов Банка и исполнения обязательств перед вкладчиками;
- ошибочно принятые управленческие решения, впоследствии приведшие к увеличению потенциального уровня банковских рисков и (или) финансовым потерям;
- и другие, такие как нарушение стандартов поведения и профессиональной этики, установленных внутренними документами Банка.

В отчетном периоде выплаты персоналу Банка произведены в соответствии с количественными и качественными показателями, характеризующими уровень принятых Банком рисков. Показатели структуры и качества активов и пассивов Банка, размер полученной Банком чистой прибыли в отчетном периоде согласуются с утвержденными показателями Стратегии развития Банка на 2017 год. Факты наличия нарушений обязательных нормативов, применения к Банку мер воздействия пруденциального характера, факты нарушений персоналом должностных инструкций, мошенничества, существенные материальные потери или прочий рост уровня принятых Банком рисков в отчетном периоде отсутствуют. Показатели работы в течение отчетного года членов Правления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков характеризуются как удовлетворительные. Выплаты нефиксированной части вознаграждения данной категории сотрудников осуществлялись в основном без применения корректировки (сокращения) размера выплат.

К вознаграждениям данных сотрудников 1 и 2 категории может быть применено условие об отсрочке (рассрочке) на срок до 3-х лет не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая условие сокращения или полной отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового в целом по Банку или по соответствующему направлению.

В 2016 и 2017 гг. долгосрочные вознаграждения не выплачивались, отсрочка нефиксированной части оплаты труда и корректировки вознаграждений не применялись.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- компенсационные выплаты – надбавки за высокие достижения в труде и профессиональное мастерство;
- стимулирующие выплаты – премии, связанные с результатами деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков: ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, годовые включая их отсроченную часть.

Выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется в валюте РФ в безналичном порядке на счета банковских карт сотрудников или по заявлению сотрудника может выдаваться в наличной форме через кассу Банка.

Информация о вознаграждениях членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

<b>Категория 1:</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Общая величина выплаченных вознаграждений, в том числе:	43469	35807
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	43469	35807
Фиксированная часть оплаты труда	26067	19738
Нефиксированная часть оплаты труда	17402	16069

  

<b>Категория 2:</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Общая величина выплаченных вознаграждений, в том числе:	5042	4383
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	5042	4383
Фиксированная часть оплаты труда	3340	2754
Нефиксированная часть оплаты труда	1702	1629

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия данным категориям сотрудников в 2016 и в 2017 гг. не выплачивались.

#### 16. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5828	2479
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	401	64
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	401	64

Председатель Правления

Колесова Анастасия Николаевна

Главный бухгалтер

Белянина Наталья Петровна

«19» февраля 2018 года

