

**Утверждено**

Годовым общим собранием акционеров  
АКБ «Форштадт» (АО)

« » 2018 г.

Протокол N            от            2018 г.

## Существенная информация о Банке

### 1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность АКБ «Форштадт» (АО) (далее Банк) в 2017 году осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2208, выданной Банком России 10 ноября 2014 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 10.11.2014 года № 2208;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности N 156-07500-010000 от 10.03.2004 года;
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств серии ЛСЗ № 0004950 (рег. №157Н) от 09.09.2015г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года под номером 703. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк находится по адресу: 460001 г. Оренбург ул. Чкалова 35\1.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты:

Операционные офисы:

- «Самарский» 443071, Самарская область, г. Самара, пр. Волжский, д. 37;
- «Уфимский» 450015, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 44.

Дополнительные офисы:

- «Центральный» 460024, г. Оренбург, ул. Туркестанская, д. 1;
- «Северный» 460056, г. Оренбург, пр. Держинского, д. 38;
- «Медногорский» 462274, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Советская, д. 33;
- «Соль-Илецкий» 461505, Оренбургская область, г. Соль-Илецк, ул. Цвиллинга, д. 66;
- «Сорочинский» 461906, Оренбургская область, г. Сорочинск, 2 микрорайон, д. 6;
- «Городской» 460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. 8 Марта/ул. Володарского;
- «Бугурусланский» 461630, Оренбургская область, г. Бугуруслан, ул. Революционная, д. 17А;
- «Кувандыкский» 462243, Оренбургская область, г. Кувандык, ул. Ленина, д. 43;

- «Восточный» 460051, Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Гагарина, д. 54/1;
- «Орский» 462431, Оренбургская область, г. Орск, пр. Ленина, д. 73.

Кредитно-кассовые офисы:

- «Воронежский» 394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Станкевича, д. 3;
- «Воронежский 2» 394063, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский проспект, д. 174п;
- СПб №1 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, д. 50, лит. А, пом. № 7Н;
- «СПб 3» 197341, г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д. 17, лит. А;
- «Челябинский» 454091, Челябинская область, г. Челябинск, пр-т Ленина, д. 30, нежилое помещение № 5 (офис);
- «Челябинский 2» 454010, Челябинская область, г. Челябинск, ш. Копейское, д. 64, нежилое помещение № 11;
- «Уфимский 1» 450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, пр. Октября, д. 11, нежилое помещение, 1 этаж, литер А;
- «Уфимский 2» 450061, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Первомайская, д. 66, нежилое помещение, этаж 1;
- «Уфимский 3» 450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский район, улица Юрия Гагарина, д. 37, нежилое помещение, этаж 1;
- «Самарский 1» 443070, Самарская область, г. Самара, Железнодорожный район, ул. Аэродромная, д. 47А;
- «Самарский 2» 443086, Самарская область, г. Самара, Московское шоссе, д. 81А / ул. 22 Партсъезда, д. 193;
- «Московский» 119019, город Москва, Филипповский переулок, д. 13, строение 1.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием ЦБР от 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о годовом отчете Банка включает в себя такие компоненты, как:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- приложение 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);



- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная информация к годовой отчетности;

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 2017 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 24.11.2016 г. N 4212-У и представлена со сравнительной информацией за 2016 год.

Полный состав отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.forshtadt.ru](http://www.forshtadt.ru)) в течение десяти дней после проведения общего собрания акционеров.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Руководство Банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты.

Принятые изменения и дополнения в Учетную политику Банка на 2018 год отражены в настоящей Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 459 человек (на 01.01.2017 г. 475 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка, владеющих 1% и более акций

|                                                                              | На 1 января      |                          |                  |                          |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|                                                                              | 2018 г.          |                          | 2017 г.          |                          |
| Наименование организации/Фамилия Имя Отчество                                | Доля участия, %  | Доля голосующих акций, % | Доля участия, %  | Доля голосующих акций, % |
| Екавян Арам Александрович                                                    | 43,087276        | 43,087276                | 43,087276        | 43,087276                |
| Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЕРГОИНВЕСТ» (ООО «ЭНЕРГОИНВЕСТ») | 50,000000        | 50,000000                | 50,000000        | 50,000000                |
| Черный Сергей Васильевич                                                     | 6,817102         | 6,817102                 | 6,817102         | 6,817102                 |
| <b>Итого</b>                                                                 | <b>99,904378</b> | <b>99,904378</b>         | <b>99,904378</b> | <b>99,904378</b>         |

**Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:**

- ✓ Потребительское и ипотечное кредитование.



- ✓ Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- ✓ Эмиссия пластиковых карт системы Visa International.
- ✓ Система дистанционного обслуживания (iBank).
- ✓ Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- ✓ Расчетно-кассовое обслуживание.
- ✓ Денежные переводы по системам Western Union, Золотая Корона.
- ✓ Прием коммунальных и иных платежей.
- ✓ Аренда сейфовых ячеек.
- ✓ Валютно-обменные операции.
- ✓ Операции по документарным аккредитивам

**Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:**

- ✓ Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- ✓ Привлечение депозитов юридических лиц.
- ✓ Выпуск собственных векселей.
- ✓ Зарплатные проекты.
- ✓ Система дистанционного обслуживания (iBank).
- ✓ Гарантии и аккредитивы.
- ✓ Расчетно-кассовое обслуживание.
- ✓ Инкассация, доставка, сопровождение и хранение ценностей.
- ✓ Аренда сейфовых ячеек.
- ✓ Операции с иностранной валютой.

**Основными операциями на финансовых рынках являются:**

- ✓ Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- ✓ Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- ✓ Конверсионные операции на рынке, развитие валютных спекуляций.
- ✓ Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Подводя итоги уходящего года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые тенденции банковской системы.

1. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэннергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Пересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, санируемый Банк Траст и недавно приобретенный Росгосстрах. Почти сразу же на санацию отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся санировать Промсвязьбанк (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года).

2. Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на кратный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам, о чем разговоры идут уже давно. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

3. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году



можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

4. После долгого обсуждения и тестового внедрения в третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках фигурируют более полумиллиона физических и юридических лиц. Естественно, не обошлось и без проблем. По разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно. Но стоит признать, что коллапса не произошло, а возникающие проблемы и недоразумения банки и регулятор пытаются решать оперативно. В целом это оказывает обеляющий эффект на экономику, в частности, по слухам, как доказательство снижения количества «прачечных», стоимость обналичивания заметно выросла, хотя тут может быть более важным отзыв лицензий у обнальных банков.

5. Еще одной тенденцией, которая началась 2016 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в том числе банков. Сначала значительный ущерб нанес вирус-шифровальщик WannaCry, а затем на несколько дней остановил работу ряда банков шифровальщик Petya. Это произошло, несмотря на рост затрат на киберзащиту в России, да и по всему миру, а также пристальное внимание к данной проблеме со стороны регулятора. Учитывая, что последние масштабные атаки задевали сразу множество стран, можно сравнить насколько российские банки оказались готовы к соответствующим проблемам по сравнению с иностранными конкурентами. В этой связи сравнение вполне в пользу российских финансовых институтов. В большинстве своем банкам ущерба удалось избежать, а пострадавшие банки смогли относительно быстро восстановить свою работоспособность. С другой стороны, полностью избежать ущерба будет невозможно, и поэтому банкам следует не только вкладываться в IT-безопасность, но и формировать резервы на случай убытков от кибератак, так как при любом уровне безопасности вероятность таких убытков далеко не нулевая.

В 2017 году неблагоприятные кредитные рейтинги России, установленные международными агентствами Standard & Poor's и Moody's из «большой тройки» в 2016 г., были изменены в сторону улучшения. Рейтинг международного агентства Moody's был изменен с негативного на стабильный; рейтинги Standard & Poor's и Fitch со стабильного на позитивный. S&P ждет, что экономика России будет восстанавливаться до 2020 года.



Реальный ВВП, вероятно, увеличится в среднем на 1,7% в 2017–2020 годах, предполагают в агентстве. На это повлияет восстановление цен на нефть и умеренное расширение внутреннего спроса после смягчения кредитно-денежной политики государства. Впрочем, низкие цены на сырье продолжают сдерживать прогнозы по экономическому росту в долгосрочной перспективе, равно как и доминирующая роль государства в экономике, низкая производительность труда и сложный инвестиционный климат.

В 2017 г. Банк России значительно снизил количество аккредитованных рейтинговых агентств, имеющих право присвоения рейтингов кредитным организациям. В 2017 г. это: АКРА (АО) и АО «Эксперт РА». В конце 2017 г. между АО «Эксперт РА» и АКБ «Форштадт (АО)» был заключен договор о присвоении кредитного рейтинга.

Практически, ни один эксперт не делает слишком позитивных прогнозов для экономики России, поскольку еще очень свежи воспоминания о том, как быстро ситуация может измениться в худшую сторону. Многие независимые аналитики и представители ряда мировых экономических компаний говорят о том, что ситуация в российской экономике может улучшаться, но процесс этот будет происходить очень медленно, сопровождаться скачками инфляции и нестабильностью положения во всех сферах.

В СМИ высказывается также опасение по поводу того, что излишний оптимизм государственной власти приведет к ошибочному выводу о том, что в российской экономике все хорошо, и она не нуждается ни в каких реформах.

В действительности структура экономики и ее научно-технологический уровень практически не изменились и не соответствуют современным требованиям.

## **Рейтинги Банка**

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) 3 октября 2011 года присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А» (высокая кредитоспособность – второй уровень). В 2017 года «Национальное Рейтинговое Агентство» не получило аккредитацию Банка России, действующий рейтинг кредитоспособности АКБ «Форштадт» (АО) на уровне «А» по национальной шкале не был подтвержден. В декабре 2017 г. между Банком и аккредитованным Банком России АО «Эксперт РА» заключен договор о присвоении кредитного рейтинга. Рейтинг агентства будет основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

## **Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка**

Банком проводится работа по оптимизации своей территориальной сети. В 2017 году:

- открыто 4 новых Кредитно-кассовых офисов Банка: по одному в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, два в г. Самаре;

- закрыто 3 офиса в том числе:

1 кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в г. Оренбурге и 1 дополнительный офис в г. Сорочинск Оренбургской области.

В целях исполнения «Стратегии развития АКБ «Форштадт» (АО) на 2015 – 2019 гг.» (утвержденной Протоколом заседания Совета директоров № 894 от 22.10.2014 г.) в 2017 г. ведется работа по расширению территориальной сети в крупных городах присутствия Банка. В новом офисе г. Москвы обеспечена возможность получения клиентами полного спектра банковских услуг: выдача кредитов юридическим и физическим лицами, в том числе ипотечное кредитование; привлечение депозитов юридических лиц и физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание; денежные переводы; Интернет-банкинг и многие другие услуги. В новых офисах г. Санкт-Петербурга и г. Самары обслуживаются только физические лица, которым будет предоставлен весь спектр услуг Банка для физических лиц.

**Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

По итогам 2017 г. территориальная сеть Банка была представлена головным офисом, 10 дополнительными офисами на территории Оренбургской области, 2 операционными офисами в г. Уфа и г. Самара, 12 кредитно-кассовыми офисами: по 2 в городах Воронеж, Челябинск, Самара и Санкт-Петербург, 3 в г. Уфа и одним в городе Москва.

В таблице ниже представлены Сведения об операциях, проводимых АКБ «Форштадт» (АО) в регионах РФ по состоянию на 01.01.2018 года, в тыс. руб.

| № п/п | Наименование                                                                                                  | Головной офис (Оренбургская область) | ОО «Самарский», 2 ККО в г. Самаре | ОО «Уфимский», 3 ККО в г. Уфе | 2 ККО в г. Воронеже | 2 ККО в г. Санкт-Петербурге | 2 ККО в г. Челябинске | ККО в г. Москве | Итого по Банку в целом |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------|------------------------|
| 1.    | Валюта баланса                                                                                                | х                                    | х                                 | х                             | х                   | х                           | х                     | х               | 15 832 272             |
| 2.    | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (расчетные, текущие депозитные счета), в том числе: | 9 172 128                            | 24 027                            | 214 806                       | 86 200              | 19 744                      | 39 829                | 133 103         | 9 689 837              |
| 2.1.  | средства юридических лиц и индивидуальных                                                                     | 3 184 611                            | 6 449                             | 35 875                        | 605                 | 3 778                       | 1 477                 | 57 059          | 3 289 854              |



|      |                                                                                               |           |         |           |         |         |         |        |           |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|--------|-----------|
|      | предпринимателе<br>й (остатки на<br>расчетных и<br>депозитных<br>счетах)                      |           |         |           |         |         |         |        |           |
| 2.2. | средства<br>физических лиц<br>(остатки на<br>текущих,<br>карточных и<br>депозитных<br>счетах) | 5 981 127 | 17 578  | 178 931   | 85 595  | 15 966  | 38 329  | 76 044 | 6 393 570 |
| 2.3. | средства в<br>расчетах                                                                        | 6 390     | х       | х         | х       | х       | 23      | х      | 6 413     |
| 3.   | Кредитный<br>портфель, в том<br>числе:                                                        | 6 943 101 | 283 427 | 1 039 539 | 450 251 | 121 663 | 309 839 | 1 571  | 9 149 391 |
| 3.1. | юридические<br>лица                                                                           | 4 540 256 | 35 222  | 126 031   | 60 375  | х       | 60 209  | х      | 4 822 093 |
| 3.2. | физические<br>лица                                                                            | 2 402 845 | 248 205 | 913 508   | 389 876 | 121 663 | 249 630 | 1 571  | 4 327 298 |

По спектру оказываемых банковских услуг АКБ «Форштадт» (АО) продолжает оставаться универсальным банком. Основные операции, оказывающие существенное влияние на финансовый результат 2017 г. были сосредоточены на следующих областях рынка:

По доходам:

- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции на финансовых рынках, в т.ч. ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием пластиковых карт системы Visa International и МИР;
- операции с иностранной валютой.

По расходам:

- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- операции по привлечению депозитов физических лиц;
- операции по межбанковскому кредитованию и на финансовых рынках.

Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, снизился относительно уровня начала отчетного года на 7,5% и составил по состоянию на 01.01.2018 г. 4 822 093 тыс. руб. Сумма процентных доходов от выдачи данных кредитов в 2017 г. увеличилась (за счет увеличения среднедневных остатков по ссудам юридических лиц в сравнении с 2017 г. на 263,4 млн. руб.) относительно уровня 2017 г. на 1,0% и составила за 2017 г. 719 749 тыс. руб. Доходы от погашения и реализации собственных прав требований от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности составили 2 821 тыс. руб.

В сегменте розничного кредитования объем вложений за отчетный год уменьшился на 10,1% и составил по состоянию на 01.01.2018 г. 4 327 298 тыс. руб. Сумма процентных доходов по кредитам, выданным физическим лицам в рублях и иностранной валюте,



снизилась (в основном за счет снижения портфеля ипотечных кредитов) относительно уровня 2017 г. на 5,2% и составила за 2017 г. 599 864 тыс. руб.

В 2017 г. как и в 2015 г., 2016 г. межбанковские кредиты банком не предоставлялись. Прочие размещенные средства в кредитных организациях и в банках-нерезидентах на конец отчетного года составили 823 815 тыс. руб., процентные доходы по ним за отчетный год составили 23 973 тыс. руб.

В 2017 г. Банк оставался активным участником фондового рынка. Объем вложений в ценные бумаги (облигации, векселя, акции) к концу отчетного года значительно увеличился относительно уровня прошлого года на 1 552 911 тыс. руб. или на 55,6%. Величина чистых доходов от размещения средств в ценные бумаги (полученная путем сальдирования доходов и расходов по вложениям и результатов переоценки ценных бумаг) в 2017 г. составила 252 343 тыс. руб. или на 20,4% ниже уровня 2016 г. (в основном за счет снижения ставки размещения).

В отчетном году Банк в дополнении к страхованию граждан, которым предоставляются потребительские и ипотечные кредиты, внедрена продажа новой услуги «Юрист24», в корпоративном бизнесе наблюдалось увеличение комиссионного дохода от открытия и обслуживания ссудных счетов. Увеличение комиссионных доходов составило 1,2% или 1 700 тыс. руб. Кроме того, чистый убыток по операциям с иностранной валютой по итогам 2017 года составил 35 711 тыс. руб., чистый убыток по операциям с иностранной валютой в 2016 году составили 28 490 тыс. руб. От переоценки иностранной валюты получена прибыль в сумме 52 394 тыс. руб.

Остатки на текущих и депозитных счетах юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без учета субординированных депозитов) увеличились на конец 2017 г. на 13,9% и составили по состоянию на 01.01.2018 г. 2 989 853 тыс. руб. Процентные расходы по счетам и депозитам юридических лиц в рублях и иностранной валюте за отчетный год составили 128 369 тыс. руб., что меньше уровня 2016 г. на 49,4% или на 125 112 тыс. руб. (за счет снижения: объема на текущих и депозитных счетах во второй половине года и процентных ставок привлечения ресурсов).

Объем ресурсов, привлеченных на розничном рынке, включающий остатки на текущих, карточных счетах и срочные депозиты физических лиц, повысился относительно уровня 01.01.2017 г. на 17,1% и составил по состоянию на 01.01.2018 г. 6 393 570 тыс. руб. Процентные расходы по привлечению ресурсов физических лиц снизились в отчетном году относительно уровня 2016 г. на 1,6% или на 7 049 тыс. руб.

В предыдущие годы с традиционным привлечением средств клиентов посредством депозитных операций Банк выпускал собственные векселя, в 2017 г. Банк объем собственных векселей постепенно снижался. По состоянию на 01.01.2018 г. объем вексельных заимствований Банка составил 1 079 тыс. руб., что меньше уровня начала отчетного года на 147 890 тыс. руб. или на 99,3%. Расходы по эмитированным Банком

векселям за 2017 г. составили 4 736 тыс. руб., что ниже уровня 2016 г. на 68% или на 10 086 тыс. руб.

В течение отчетного года Банк являлся участником на рынке межбанковского кредитования. Привлечение денежных средств на межбанковском рынке кредитования в течение года постепенно снижалось и на 01.01.2018 г. остаток по привлеченным межбанковским кредитам составил 0 руб., что на 72 527 тыс. руб. ниже по сравнению с остатком на 01.01.17 г.. Сумма расходов по привлечению ресурсов на межбанковском рынке в отчетном году составила 2 775 тыс. руб., что меньше уровня 2016 г. на 78,3% или на 10 026 тыс. руб. Прочие привлеченные средства в кредитных организациях и ЦБ РФ на конец отчетного года отсутствуют, расходы по ним за отчетный год составили 1 600 тыс. руб.

В течение отчетного года объем просроченной задолженности снизился на 77 652 тыс. руб. Сальдо сформированных резервов на возможные потери в 2017 году в сравнении с 2016 г. увеличилось на 19036 тыс. руб. и составило 334 894 тыс. руб.

Сумма расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка и прочих расходов за 2017 г. составила – 586 110 тыс. руб., что выше уровня 2016 г. на 15,7% или на 79 592 тыс. руб.

По итогам 2017 г. чистая прибыль Банка составила 216 553 тыс. руб., что выше уровня 2016 г. на 8,1% или на 16 204 тыс. руб.

### **Краткий обзор деятельности с указанием сведений о достигнутых результатах Банка за 2017 год и сравнительный анализ с 2016 годом**

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Банк, как и в предшествующие годы, продолжал оказывать весь спектр банковских услуг и поддерживал репутацию делового, надежного партнера среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, своевременного проведения платежей.

Ключевыми изменениями финансовых показателей Банка по итогам 2017 г. явились следующие события:

- ✓ Повышение показателя чистой прибыли относительно уровня 2016 г. на 16 204 тыс. руб. (или на 8,1%).
- ✓ Незначительное снижение собственных средств Банка относительно начала года на 3 542 тыс. руб. (или на 0,1 %).
- ✓ Увеличение активов Банка относительно начала года на 789 486 тыс. руб. (или на 6,4%).



Сохранение величины собственного капитала позволила сохранить в отчетном году основные нормативные показатели деятельности Банка, укрепить основу для его функционирования и дальнейшего развития. В течение 2017 года на отчетные даты Банком не допускались нарушения установленных Банком России предельных значений экономических нормативов, имеющих хороший рисковый запас.

По данным информационных агентств «Banki.ru» по итогам 2017 г. АКБ «Форштадт» (АО) занимает 186 место (минус 5 мест по сравнению с 2016 г.) по размеру чистых активов и 150 место (без изменения по сравнению с 2015 г.) по размеру собственного капитала (ф. 123). На рынке банковских услуг Оренбургской области Банк по-прежнему занимает лидирующие позиции среди региональных банков.

Количество действующих кредитных организаций, филиалов и внутренних структурных подразделений на территории Оренбургской области снизилось за 2017 г. относительно 2016 г. на 9 единиц и составило по состоянию на 01.01.2018 г. 594 организации.

## Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество          | Доля принадлежащих<br>(1% и более)<br>голосующих акций<br>Банка |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Екавян Арам Александрович       | 43,087276                                                       |
| Ибрагимов Шамиль Валеевич       | -                                                               |
| Левин Сергей Юрьевич            | -                                                               |
| Соколов Александр Павлович      | -                                                               |
| Сухоносенко Галина Григорьевна  | -                                                               |
| Председатель Совета директоров: |                                                                 |
| Соколов Александр Павлович      | -                                                               |

В персональном составе Совета директоров в отчетном периоде произошли следующие изменения:

1. на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол от 18.04.2017г. №67) Совет директоров был избран в следующем составе: Екавян Арам Александрович, Ибрагимов Шамиль Валеевич, Жуков Владимир Валерьевич, Соколов Александр Павлович, Левин Сергей Юрьевич (освобождены от обязанностей члена Совета директоров - Сухоносенко Галина Григорьевна и Черный Сергей Васильевич);

2. на основании решения внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 09.06.2017г. №68) Совет директоров был избран в следующем составе: Екавян Арам Александрович, Ибрагимов Шамиль Валеевич, Сухоносенко Галина Григорьевна, Соколов Александр Павлович, Левин Сергей Юрьевич (Жуков Владимир Валерьевич досрочно освобожден от обязанностей члена Совета



директоров; Сухоносенко Галина Григорьевна включена в новый состав Совета директоров).

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка Председатель Правления Банка – Сухоносенко Галина Григорьевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

| Фамилия, Имя, Отчество         | Доля принадлежащих (1% и более) голосующих акций Банка |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Гаврикова Марина Николаевна    | -                                                      |
| Данилова Людмила Геннадьевна   | -                                                      |
| Стрельчук Вера Михайловна      | -                                                      |
| Сухоносенко Галина Григорьевна | -                                                      |
| Сырица Андрей Николаевич       | -                                                      |

В 2017 году изменений в составе Правления Банка не было.

### **Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Реализация Учетной политики Банка основывается на критериях *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты,

действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла;

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам и депозитам в драгоценных металлах, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П;
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах;
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется;
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости;
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - ✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - ✓ имеющиеся в наличии для продажи;
  - ✓ удерживаемые до погашения;
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.



- В случае невозможности надежного определения справедливой стоимостью ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем двух процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - ✓ четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
  - ✓ права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
  - ✓ у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
  - ✓ срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - ✓ сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;



- ✓ стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
  - ✓ права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
  - ✓ у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
  - ✓ срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- ✓ расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- ✓ капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- ✓ в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев - в отношении средств электронно-

вычислительной техники: монитора, системного блока, сканера, принтера, терминала – свыше 4000 рублей 00 копеек, свыше 40000 рублей 00 копеек - в отношении прочих объектов;

- ✓ основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке;
- ✓ начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- ✓ в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- ✓ налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей в момент передачи в производство.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказами Председателя Правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.



Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

#### **Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2017 году Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2016 году (с изменениями и дополнениями).

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. N 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», и другими нормативными документами Банка России. Существенных изменений в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2017 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

#### **Изменения в учетной политике на следующий отчетный год**

Применительно к отражению операций в 2018 году Банком будет использоваться Учетная политика, утвержденная в 2016 году, с внесенными изменениями на 2018 год.

В Учетную политику Банка были внесены изменения в соответствии с принятыми ЦБ РФ изменениями в Положение N 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

#### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках**

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

#### **Резервы под возможные потери**

В соответствии с требованиями внутренних нормативных документов регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска на возможные потери. 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 26.07.2017г. N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **Стоимость ценных бумаг**

В соответствии с Положением Банка России N 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения, формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении Банка России N 448-П и утвержденным в учетной политике Банка.

#### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса и сверка остатков по счетам с контрагентами**

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г. и в соответствии с Указанием ЦБР от Указанием ЦБР от 04.09.2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в конце отчетного года Банк провел подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

Произведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2017 г.:

Основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, земли временно неиспользуемая в основной деятельности и материальных запасов – излишки и недостачи в ходе инвентаризации выявлены не были. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.



Произведена инвентаризация статей баланса и внебалансовых счетов Банка на 01.12.2017 г.:

- начисленных процентов по банковским счетам и прочим привлеченным средствам физических лиц, - расхождений не установлено;
- требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, - расхождений не установлено;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, - расхождений не установлено;
- резервов на возможные потери, - расхождений не установлено;
- обязательств по уплате процентов, - расхождений не установлено;
- требований по получению процентов, отраженных на балансовых счетах – расхождений не установлено;
- расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям – расхождений не установлено;
- ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, включая бланки, сертификаты и ценные бумаги, учитываемых на внебалансовых счетах, – излишков и недостач не выявлено;
- задолженности по процентным платежам, учитываемых на внебалансовых счетах по кредитным, и иным операциям, - расхождений не установлено;
- задолженности по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания, учтенной на внебалансовых счетах, - расхождений не установлено;
- задолженности по сумме основного долга, списанную из-за невозможности взыскания, учитываемую на внебалансовых счетах, - расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. проведены следующие мероприятия:

- осуществлены ревизии операционных касс Банка, – излишки и недостатки в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета;

Произведена сверка остатков по счетам открытым в учреждениях ЦБ РФ:

- по корреспондентскому счету в Отделении Оренбург – расхождений не установлено;
- по обязательным резервам кредитных организаций в валюте РФ и иностранной валюте, депонированные в Банке России, – расхождений не установлено.

Произведена сверка остатков:

- с банками-корреспондентами по открытым корреспондентским счетам – расхождений не установлено.
- с банками-корреспондентами по межбанковским кредитам и депозитам – расхождений не установлено.

Произведена сверка остатков и инвентаризация статей баланса:

- по срочным сделкам – расхождений не установлено;
- по ссудным и депозитным счетам, счетам по учету неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, счетам по учету неиспользованных лимитов по предоставлению средств, в виде «овердрафта» и под «лимит задолженности» - расхождений не установлено.

Произведена сверка аналитического учета с синтетическим учетом – расхождений не установлено.

Осуществлено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П от 22.12.2014 г. доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2018 года.

Остатков числящихся на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" - основных средств, право собственности, на которые имеется у Банка и фактически введенных в эксплуатацию, не выявлено.

Осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2018 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов. Поступившие на корреспондентские счета суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного месяца.

Платежные документы, поступившие на счета клиентов с неверными реквизитами, в том числе, наименованием получателя, счета получателя, в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 27.02.2017 г. N 579-П, зачислены на балансовый счет 47416. Остаток счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 01.01.2018 г. составил 5072 тыс. рублей. Списание по счету было произведено с 09.01.2018г. по 15.01.2018 г.

#### **События после отчетной даты**

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- доходы по начисленным комиссионным доходам юридических лиц, относящихся к 2017 году 370 тыс. руб.
- доходы по присужденным судом штрафам, пеням, неустойкам относящихся к 2017 году 175 тыс. руб.
- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской (дебиторской) задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 4053 тыс. руб.
- начислен налог на прибыль в соответствии с расчетом за 2017 год на сумму 7196 тыс. руб.



- возврат комиссионных и процентных доходов за 2017 год на сумму 235 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

## Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. руб.                                                      | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства                                     | 253 918             | 317 457             |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 210 478             | 231 611             |
| Корреспондентские счета в банках                               | 108 586             | 140 593             |
| - Российской Федерации                                         | 86 136              | 107 668             |
| - других стран                                                 | 22 450              | 32 925              |
| За вычетом резерва под обесценение                             | 0                   | 0                   |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>572 982</b>      | <b>689 661</b>      |

Ограничений на использование денежных средств на корреспондентском счете Банк не имеет.

### 5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| тыс. руб.                                                                                      | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Корпоративные акции всего, в т. ч.                                                             | 1 492               | 2 233               |
| Акции кредитных организаций                                                                    | 0                   | 0                   |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>1 492</b>        | <b>2 233</b>        |

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки

справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

## 6. Чистая ссудная задолженность

| тыс. руб.                                                                                                                             | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Межбанковские кредиты                                                                                                                 | 881 573             | 249 488             |
| Векселя кредитных организаций                                                                                                         | 0                   | 166 670             |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:                                                                  | 4 842 093           | 5 280 325           |
| <i>Кредиты государственным организациям</i>                                                                                           | <i>9 116</i>        | <i>7 487</i>        |
| <i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>                                                                                         | <i>4 642 310</i>    | <i>4 988 495</i>    |
| <i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>                                                                                        | <i>170 667</i>      | <i>216 789</i>      |
| <i>Векселя юридических лиц</i>                                                                                                        | <i>20 000</i>       | <i>20 000</i>       |
| <i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i> | <i>0</i>            | <i>47 554</i>       |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:                                                                   | 4 327 567           | 4 815 633           |
| <i>Потребительские кредиты</i>                                                                                                        | <i>1 945 015</i>    | <i>1 831 728</i>    |
| <i>Ипотечные кредиты</i>                                                                                                              | <i>2 367 306</i>    | <i>2 934 442</i>    |
| <i>Автокредиты</i>                                                                                                                    | <i>14 976</i>       | <i>48 707</i>       |
| <i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i> | <i>270</i>          | <i>756</i>          |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>                                              | <b>10 051 233</b>   | <b>10 512 116</b>   |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери                                                                                  | (2 221 773)         | (1 868 104)         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                                                                             | <b>7 829 460</b>    | <b>8 644 012</b>    |

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

| Отрасль экономики                   | на 01 января 2018 г. | на 01 января 2017 г. |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Добыча полезных ископаемых, из них: | 1 400                |                      |



|                                                                                                                                               |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| добыча топливно-энергетических полезных ископаемых                                                                                            |                  |                  |
| Обрабатывающие производства, из них:                                                                                                          | 2 369 791        | 2 149 315        |
| производство пищевых продуктов                                                                                                                | 494 155          | 399 850          |
| обработка древесины, стекла и производство изделий из дерева, стекла                                                                          |                  |                  |
| целлюлозно-бумажное производство                                                                                                              |                  |                  |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов                                                                                     | 347 450          |                  |
| металлургическое производство и производство готовых металлических изделий                                                                    | 400 846          | 376 565          |
| производство машин и оборудования                                                                                                             | 1 111 534        | 1 344 611        |
| производство транспортных средств и оборудования                                                                                              | 2 750            | 2 083            |
| Производство и распределение электроэнергии                                                                                                   | 62 098           | 70 247           |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях                                                                               | 980 148          | 273 652          |
| Строительство, из них:                                                                                                                        | 615 651          | 759 979          |
| строительство зданий и сооружений                                                                                                             | 615 651          | 759 979          |
| Транспорт и связь, из них:                                                                                                                    | 19 339           | 550 224          |
| деятельность воздушного транспорта                                                                                                            |                  |                  |
| Оптовая и розничная торговля                                                                                                                  | 320 198          | 530 854          |
| Операции с недвижимым имуществом                                                                                                              | 232 908          | 393 566          |
| Прочие виды деятельности                                                                                                                      | 142 856          | 283 604          |
| Кредиты на завершение расчетов                                                                                                                | 97 704           | 201 330          |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                                                                                        | <b>4 822 093</b> | <b>5 212 771</b> |
| из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 2 621 556        | 2 162 242        |
| индивидуальным предпринимателям                                                                                                               | 162 903          | 188 668          |

**7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

|           |                     |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
| тыс. руб. | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|-----------|---------------------|---------------------|

|                                                                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Без обременения:</b>                                                                                   |                  |                  |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                       | 450 410          | 147 764          |
| Муниципальные облигации                                                                                   | 752 321          | 20 114           |
| Корпоративные облигации всего, в т. ч.                                                                    | 3 109 809        | 2 407 427        |
| <i>Облигации кредитных организаций</i>                                                                    | <i>1 174 387</i> | <i>962 922</i>   |
| <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>                                                     | <i>433 710</i>   | <i>304 803</i>   |
| <i>Облигации не погашенные в срок</i>                                                                     | <i>11 870</i>    | <i>11 870</i>    |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери                                                      | 25 142           | 25 145           |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>                          | <b>4 287 398</b> | <b>2 562 030</b> |
| <b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b> |                  |                  |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                       | 0                | 0                |
| Муниципальные облигации                                                                                   | 0                | 0                |
| Корпоративные облигации всего, в т. ч.                                                                    | 0                | 0                |
| <i>Облигации кредитных организаций</i>                                                                    | <i>0</i>         | <i>0</i>         |
| <i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>                                                     | <i>0</i>         | <i>0</i>         |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                           | <b>4 287 398</b> | <b>2 562 030</b> |

**ОФЗ** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения от 2021 года до 2027 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,6% до 8,15% в зависимости от выпуска).

**Корпоративные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения облигаций от 2018 года до 2052 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 12,125% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения облигаций от 2016 года до 2046 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 0,01% до 13,5% в зависимости от выпуска).

**Муниципальные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения облигаций от 2022 года до 2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,7% до 9,64% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения облигаций в 2017 году, ставка купонного дохода по этим облигациям 8%).

По состоянию на 1 января 2018 года ОФЗ балансовой стоимостью 121 950 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (1 января 2017 года: справедливой стоимостью 39 843 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.



Банк в течение 2017 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Облигации не погашенные в срок представлены просроченными облигациями, эмитенты которых признаны банкротами:

| Наименование Эмитента | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Дата выноса на счета просроченной задолженности |
|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|
| ОАО "Парнас-М"        | 11 870                          | 17.11.2011                                      |

По указанным облигациям сформирован 100% резерв на возможные потери.

## 8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| тыс. руб.                                              | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)    | 10 773              | 12 894              |
| Резерв на возможные потери                             | 0                   | 0                   |
| <b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до</b> | <b>10 773</b>       | <b>12 894</b>       |

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 3,8% до 7,0% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения от 2018 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,4% до 7,0% в зависимости от выпуска).

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

В таблице ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| тыс.руб.                                            | Здания       | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение(строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА          | Материальные запасы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого         |
|-----------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|---------------------|--------------------------------------------------|---------------|
| <b>Стоимость основных средств на 1 января 2017</b>  | <b>80408</b> | <b>1091</b>                                                   | <b>272</b>                                            | <b>60107</b>             | <b>22865</b> | <b>1859</b>         | <b>41047</b>                                     | <b>207649</b> |
| <b>Увеличение стоимости основных средств, всего</b> | <b>5782</b>  | <b>6039</b>                                                   | <b>23401</b>                                          | <b>12419</b>             | <b>2823</b>  | <b>19198</b>        | <b>42044</b>                                     | <b>111706</b> |
| в т.ч. за счет:                                     |              |                                                               |                                                       |                          |              |                     |                                                  |               |
| Поступления год                                     | 5782         | 6039                                                          | 23401                                                 | 12419                    | 2823         | 19198               | 38503                                            | 108165        |
| Дооценка за год                                     | 0            | 0                                                             | 0                                                     | 0                        | 0            | 0                   | 3541                                             | 3541          |
| <b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b> | <b>8439</b>  | <b>2940</b>                                                   | <b>19095</b>                                          | <b>26777</b>             | <b>10710</b> | <b>19229</b>        | <b>31759</b>                                     | <b>118949</b> |
| в т.ч. за счет:                                     |              |                                                               |                                                       |                          |              |                     |                                                  |               |
| Амортизационные отчисления за год                   | 2363         | 69                                                            | 0                                                     | 18794                    | 10710        | 0                   | 0                                                | 31936         |
| Продажа за год                                      | 0            | 0                                                             | 0                                                     | 51                       | 0            | 81                  | 16366                                            | 16498         |
| Списания за год                                     | 6076         | 1845                                                          | 19095                                                 | 7932                     | 0            | 19148               | 0                                                | 54096         |
| Обесценение за год                                  | 0            | 0                                                             | 0                                                     | 0                        | 0            | 0                   | 5099                                             | 5099          |
| Сформировать резерв на возможные потери             | 0            | 1026                                                          | 0                                                     | 0                        | 0            | 0                   | 10294                                            | 11320         |

|                                             |       |      |      |       |       |      |       |        |
|---------------------------------------------|-------|------|------|-------|-------|------|-------|--------|
| за год                                      |       |      |      |       |       |      |       |        |
| Стоимость основных средств на 1 января 2018 | 77751 | 4190 | 4578 | 45749 | 14978 | 1828 | 51332 | 200406 |

| тыс.руб.                                       | Здания | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение(строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА   | Материальные запасы, внеоборотные активы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого  |
|------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|-------|------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------|
| Стоимость на 1 января 2016                     | 84416  | 2126                                                          |                                                       | 59888                    | 13    | 24961                                    |                                                  | 171404 |
| Увеличение стоимости, всего                    | 1827   | 111                                                           | 10271                                                 | 24426                    | 32887 | 12864                                    | 57613                                            | 139999 |
| в т.ч. за счет:                                |        |                                                               |                                                       |                          |       |                                          |                                                  |        |
| Поступления год                                | 1827   | 46                                                            | 10271                                                 | 24426                    | 32887 | 12864                                    | 56450                                            | 138771 |
| Дооценка за год                                |        | 65                                                            |                                                       |                          |       |                                          | 1163                                             | 1228   |
| Уменьшение стоимости, всего                    | 5835   | 1146                                                          | 9999                                                  | 24207                    | 10035 | 35966                                    | 16566                                            | 103754 |
|                                                |        |                                                               |                                                       |                          |       |                                          |                                                  |        |
| Амортизационные отчисления за год              | 2489   |                                                               |                                                       | 24205                    | 9762  |                                          |                                                  | 36456  |
| Продажа за год                                 | 3346   |                                                               |                                                       |                          |       | 31                                       | 5093                                             | 8470   |
| Списания за год                                |        |                                                               | 9999                                                  | 2                        | 273   | 35935                                    | 2740                                             | 48949  |
| Обесценение за год                             |        |                                                               |                                                       |                          |       |                                          | 3133                                             | 3133   |
| Сформировать резерв на возможные потери за год |        | 1146                                                          |                                                       |                          |       |                                          | 5600                                             | 6746   |
| Стоимость на 1 января 2017                     | 80408  | 1091                                                          | 272                                                   | 60107                    | 22865 | 1859                                     | 41047                                            | 207649 |

Здания Банка на 1 января 2018 года не переоценивались (последняя переоценка основных средств Банком проводилась в 1997 году за 1996 год).

По состоянию на 1 января 2018 года ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности нет (на 1 января 2017 г. ограничений не было). По состоянию на 1 января 2018 года основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет (на 1 января 2017 г. не было).

По состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют обязательства по приобретению новых основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе долгосрочных активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 80 934 тыс. руб., движимое имущество, полученное по договорам отступного – 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: недвижимое имущество 60 355 тыс. руб., движимого имущества 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2018 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 29 602 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 19 308 тыс. руб.).



## 10. Прочие активы

| тыс. руб.                                          | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы, всего</b>                    | <b>59 944</b>       | <b>86 015</b>       |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:           |                     |                     |
| Начисленные проценты по финансовым активам         | 89 601              | 88 627              |
| Прочие незавершенные расчеты                       | 19 352              | 19 599              |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам   | (49 009)            | (22 211)            |
| <b>Нефинансовые активы, всего</b>                  | <b>28 222</b>       | <b>14 997</b>       |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:         |                     |                     |
| Предоплата по товарам и услугам                    | 22 587              | 10 626              |
| Авансовые платежи по налогам                       | 1 790               | 782                 |
| Расходы будущих периодов                           | 3 825               | 3 614               |
| Прочие                                             | 34 828              | 33 538              |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | (34 808)            | (33 563)            |
| <b>Итого прочие активы</b>                         | <b>88 166</b>       | <b>101 012</b>      |

## 11. Средства кредитных организаций

| тыс. руб.                                        | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 0                   | 72 527              |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>      | <b>0</b>            | <b>72 527</b>       |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

## 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| тыс.руб.                                                               | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>      | <b>531 035</b>      | <b>355 156</b>      |
| Текущие/расчетные счета                                                | 1 325               | 7 825               |
| Срочные депозиты                                                       | 529 710             | 347 331             |
| <b>Прочие юридические лица в т.ч.:</b>                                 | <b>2 653 857</b>    | <b>2 817 098</b>    |
| Текущие/расчетные счета                                                | 721 856             | 947 612             |
| Срочные депозиты                                                       | 1 632 001           | 1 269 486           |
| Субординированные займы                                                | 300 000             | 600 000             |
| <b>Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>                | <b>6 504 945</b>    | <b>5 522 667</b>    |
| Текущие/расчетные счета                                                | 422 943             | 429 033             |
| Срочные депозиты                                                       | 6 082 002           | 5 093 634           |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>9 689 837</b>    | <b>8 694 921</b>    |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

| тыс. руб.                                       | Дата погашения                     | Процентная ставка | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| ООО «Оренсал»                                   | 14.08.2017<br>(договор расторгнут) | 7                 |                     | 600 000             |
| ООО «Оренсал»                                   | 14.08.2028                         | 7                 | 300 000             |                     |
| <b>Итого полученные субординированные займы</b> |                                    |                   | <b>300 000</b>      | <b>600 000</b>      |

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 13. Выпущенные долговые обязательства

| тыс. руб.                                      | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Векселя всего, в т. ч.                         | 1 079               | 148 989             |
| Дисконтные векселя                             | 1 079               | 148 989             |
| Процентные векселя                             | 0                   | 0                   |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>1 079</b>        | <b>148 989</b>      |

**Дисконтные векселя**, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения дисконтных векселей в 2017 году, эффективная ставка доходности составляет 0,0% (1 января 2017 года: сроки погашения дисконтных векселей в 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 9,5% в зависимости от выпуска).

**Процентные векселя**, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года процентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют (1 января 2017 года: отсутствуют).

**Беспроцентные векселя**, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года беспроцентные векселя, выпущенные Банком отсутствуют (1 января 2017 года: отсутствуют).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 0,0 тыс. руб. по номинальной стоимости (1 января 2017 года: 7 747,4 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

### 14. Прочие обязательства

| тыс. руб.                                         | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Финансовые обязательства всего, в т. ч.</b>    | <b>15 127</b>       | <b>9 567</b>        |
| Прочие незавершенные расчеты                      | 5 188               | 149                 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 9 939               | 9 418               |



|                                                                   |               |               |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Нефинансовые обязательства всего, в т. ч.</b>                  | <b>41 506</b> | <b>22 940</b> |
| <i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>                     | <i>21 777</i> | <i>8 617</i>  |
| <i>Налоги к уплате</i>                                            | <i>5 799</i>  | <i>5 594</i>  |
| <i>Доходы будущих периодов</i>                                    | <i>7 764</i>  | <i>2 449</i>  |
| <i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами</i> | <i>6 166</i>  | <i>6 280</i>  |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                 | <b>56 633</b> | <b>32 507</b> |

## 15. Средства акционеров

| Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции: | На 1 января 2018 г. |                       | На 1 января 2017 г. |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                                           | Количество акций    | Номинальная стоимость | Количество акций    | Номинальная стоимость |
|                                                                                                           | (шт.)               | (тыс.руб.)            | (шт.)               | (тыс.руб.)            |
| Обыкновенные акции                                                                                        | 32 200 000          | 1 610 000             | 32 200 000          | 1 610 000             |
| <b>Итого уставный капитал</b>                                                                             | <b>32 200 000</b>   | <b>1 610 000</b>      | <b>32 200</b>       | <b>1 610 000</b>      |

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

## 16. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

| тыс.руб.                                   | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 год | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 год | Изменение резерва на возможные потери в 2017 год | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 год | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 год | Изменение резерва на возможные потери в 2016 год |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Ссудная задолженность всего, в т.ч.        | 2 561 962                                                          | 2 133 562                                                          | (428 400)                                        | 2 255 093                                                          | 1 885 141                                                          | (369 952)                                        |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 461 224                                                          | 2 063 350                                                          | (397 874)                                        | 2 164 284                                                          | 1 795 537                                                          | (368 747)                                        |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 100 738                                                            | 70 212                                                             | (30 526)                                         | 90 809                                                             | 89 604                                                             | (1 205)                                          |
| Операции РЕПО                              | 0                                                                  | 0                                                                  | 0                                                | 13                                                                 | 13                                                                 | 0                                                |
| Прочие активы                              | 323 059                                                            | 328 573                                                            | 5 514                                            | 672 547                                                            | 664 811                                                            | (77 36)                                          |

|                                                                       |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям | 2 590 584        | 2 678 576        | 87 992           | 1 407 211        | 1 469 041        | 61 830           |
| <b>Всего за отчетный период</b>                                       | <b>5 475 605</b> | <b>5 140 711</b> | <b>(334 894)</b> | <b>4 334 864</b> | <b>4 019 006</b> | <b>(315 858)</b> |

#### 17. Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытков

| тыс. руб.                      | 2017 год      | 2016 год      | Изменения     |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Положительная курсовая разница | 1 314 187     | 3 267 595     | (1 953 408)   |
| Отрицательная курсовая разница | (1 261 793)   | (3 228 482)   | 1 966 689     |
| <b>Итого</b>                   | <b>52 394</b> | <b>39 113</b> | <b>13 281</b> |

#### 18. Информация о расходах на содержание персонала

| тыс. руб.                                              | 2017 год       | 2016 год       |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расходы на заработную плату и премии                   | 200 143        | 175 292        |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 57 501         | 49 842         |
| Расходы на обучение                                    | 518            | 388            |
| Прочие выплаты персоналу                               | 1 446          | 1 619          |
| <b>Итого расходы на содержание персонала</b>           | <b>259 608</b> | <b>227 141</b> |

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

#### 19. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

| тыс. руб.                                               | 2017 г.       | 2016 г.        |
|---------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль      | 51 370        | 95 704         |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 22 575        | 22 902         |
| Расходы по налогу на имущество                          | 2 325         | 3 067          |
| Расходы по прочим налогам и сборам                      | 1 866         | 1 556          |
| <b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>     | <b>78 036</b> | <b>123 229</b> |

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.



## 20. Информация о выбытии имущества

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Основные средства Банка выбывали в течение 2017 года и 2016 года по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

### Списание объектов основных средств

| тыс. руб.                                                 | 2017 год | 2016 год |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------|
| Основные средства, списанные с баланса в следствии износа | 16047    | 4690     |
| Амортизация по списанным основным средствам               | 8507     | 4688     |
| Возмещение расходов от списания основных средств          | 0        | 0        |
| Расходы от списания основных средств                      | 7634     | 16       |

### Реализация объектов основных средств

| тыс. руб.                                            | 2017 год | 2016 год |
|------------------------------------------------------|----------|----------|
| Основные средства                                    | 350      | 2787     |
| Амортизация по реализованным основным средствам      | 300      | 2787     |
| Выручка от реализации основных средств без учета НДС | 579      | 1153     |
| Доход (расход) от реализации основных средств        | 556      | 1112     |

### Списание и реализация прочего имущества

| тыс. руб.                                         | 2017 год | 2016 год |
|---------------------------------------------------|----------|----------|
| Доходы от реализации прочего имущества            | 0        | 0        |
| Расход от списания (реализации) прочего имущества | 186      | 125      |

### Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи

| тыс. руб.                                                              | 2017 год | 2016 год |
|------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                       | 16355    | 5093     |
| Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи  | 243      | 253      |
| Расход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 3852     | 2393     |

В 2017 году расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 11 672 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 799 тыс. руб.

В 2016 году расходы по выбытию (реализации) имущества, с учетом долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 2 534 тыс. рублей, доходы по выбытию (реализации) имущества 1 365 тыс. руб.

## **Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

### **21. Политика и процедуры управления капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 395-П с учетом методических рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

К методам управления капиталом Банка относятся:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка, анализ выполнения обязательных нормативов;
- стресс-тестирование.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает сумму источников базового капитала и источников добавочного капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 180-И, а также Положения №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2017 г. не превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом (форма отчетности 0409813).

| Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
|-------------------------|----------------------|----------------------|



|                                                                       |     | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                       | 4.5 | 17.7          | 17.1          |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)                      | 6   | 17.7          | 17.1          |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) | 8   | 21.0          | 20.5          |

Размер капитала Банка на 1 января 2018 г., рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчётности 0409808, составил 3 359 196 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: 3 351 799 тыс. руб.).

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                  |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                        |              |                         |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи                                                                                   | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя                                                                  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | 2                                                                                                     | 3            | 4                       | 5                                                                                        | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,                                       | 24, 26       | 1658400                 | X                                                                                        | X            | X                       |
|           | в том числе:                                                                                          |              |                         |                                                                                          |              |                         |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал                                                                          | X            |                         | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"               | 1            | 1658400                 |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал                                                                       | X            |                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал       | 31           | 0                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал                                                                   | X            |                         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46           | 247536                  |
| 2         | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, | 15, 16       | 9689837                 | X                                                                                        | X            | X                       |
|           | в том числе:                                                                                          |              |                         |                                                                                          |              |                         |
| 2.1       | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                            | X            |                         | 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           | 247536                  |
| 2.2.1.    |                                                                                                       |              |                         | из них:                                                                                  | X            |                         |
|           |                                                                                                       |              |                         | субординированные кредиты                                                                |              |                         |
| 3         | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,                              | 10           | 149074                  | X                                                                                        | X            | X                       |
|           | в том числе:                                                                                          |              |                         |                                                                                          |              |                         |

|        |                                                                                                   |           |   |                                                                                                                                                                                |                      |       |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------|
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,                                         | X         |   | X                                                                                                                                                                              | X                    | X     |
|        | из них:                                                                                           |           |   |                                                                                                                                                                                |                      |       |
| 3.3.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                           | X         |   | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"                                                                                                      | <u>8</u>             | 0     |
|        | (строка 5.1 таблицы)                                                                              |           |   | (строка 5.1 таблицы)                                                                                                                                                           |                      |       |
| 3.3.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X         |   | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)             | <u>9</u>             | 11982 |
|        | (строка 5.2 таблицы)                                                                              |           |   |                                                                                                                                                                                |                      |       |
| 3.2    | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                             | X         |   | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                                      | <u>41.1.1</u>        | 2996  |
| 4      | "Отложенный налоговый актив", всего,                                                              | <u>9</u>  | 0 | X                                                                                                                                                                              | X                    | X     |
|        | в том числе:                                                                                      |           |   |                                                                                                                                                                                |                      |       |
| 4.1    | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                         | X         |   | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                    | <u>10</u>            | 0     |
| 4.2    | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                      | X         |   | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                 | <u>21</u>            | 0     |
| 5      | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                              | <u>20</u> | 0 | X                                                                                                                                                                              | X                    | X     |
| 5.1    | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                              | X         |   | X                                                                                                                                                                              | X                    |       |
| 5.2    | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                     | X         |   | X                                                                                                                                                                              | X                    |       |
| 6      | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:            | <u>25</u> | 0 | X                                                                                                                                                                              | X                    | X     |
| 6.1    | уменьшающие базовый капитал                                                                       | X         |   | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                          | <u>16</u>            | 11634 |
| 6.2    | уменьшающие добавочный капитал                                                                    | X         |   | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37,<br><u>41.1.2</u> | 0     |
| 6.3    | уменьшающие дополнительный капитал                                                                | X         |   | "Вложения в собственные инструменты дополнительного                                                                                                                            | <u>52</u>            | 19576 |



|     |                                                                                                                                                                                                                                                          |            |          |                                                                                         |           |   |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                          |            |          | капитала"                                                                               |           |   |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,<br>в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 12236217 | X                                                                                       | X         | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                         | X          |          | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | <u>18</u> | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                           | X          |          | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                      | X          |          | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                        | X          |          | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | <u>40</u> | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                  | X          |          | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                    | X          |          | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | <u>55</u> | 0 |

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины базового капитала. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## **Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

### **22. Информация о расчете финансового рычага**

|                                                                                                                                       | 01/01/18   | 01/10/17   | 01/07/17   | 01/04/17   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:                                                    | 13 084 571 | 12 375 961 | 12 351 932 | 11 669 823 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | 14 151 777 | 13 672 541 | 13 809 850 | 13 083 758 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                                  | 16.7%      | 17.2%      | 17.3%      | 19.2%      |

За 2017 год значение показателя финансового рычага существенно не изменилось. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018г. равняется 16,7%, т.е. ниже на 0,5% данного показателя на 01.10.2017, ниже на 0,6% 01.07.2017г. и ниже уровня значения данного показателя на 01.04.2017г. на 2,5% соответственно.

Основной причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага является рост показателя «поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера» и «прочие поправки» (подраздел 2.1, стр. 6 и стр. 7 отчета 0409813).

### **Информация о движении денежных средств**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 - 2016 годах не было.

В течение 2017 года Банком было получено имущество по договорам отступного и принято на баланс с торгов в размере 31 934 тыс. рублей (включая уплаченные Банком государственные пошлины за регистрацию прав собственности) (в 2016 г.: 30 020 тыс. рублей).

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

### **Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками**



## 23. Распределение полномочий в сфере управления рисками и капиталом

Распределение полномочий в системе управления рисками и капиталом подразумевает распределение функций (в соответствии с ниже приведенной таблицей) в сфере принятия рисков, управления рисками и капиталом и осуществления внутреннего контроля за рисками и достаточностью капитала Банка между:

- органами управления Банка,
- Комитетом,
- уполномоченными сотрудниками,
- бизнес-подразделениями,
- подразделениями, осуществляющими управление рисками и капиталом,
- подразделениями (сотрудниками), осуществляющими внутренний контроль,
- иными независимыми подразделениями Банка.

| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Совет директоров<br>Банка                 | <ul style="list-style-type: none"><li>– утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;</li><li>– утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль за его реализацией;</li><li>– утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</li><li>– утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;</li><li>– утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;</li><li>– принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</li><li>– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК;</li><li>– рассмотрение (не реже одного раза в год) информации о результатах оценки эффективности ВПОДК, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;</li><li>– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;</li><li>– ежеквартальное рассмотрение отчетов о значимых рисках, о выполнении нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;</li><li>– рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в случае выявления указанных фактов;</li><li>– создание и функционирование эффективного внутреннего</li></ul> |

| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>контроля;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;</li> <li>– рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, СВА, иными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;</li> <li>– принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний СВА, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;</li> <li>– своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;</li> <li>– утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, в том числе положений о Службе внутреннего аудита Банка, Службе внутреннего контроля Банка, Службе управления рисками Банка, инструкции о внутреннем контроле за осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;</li> <li>– утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка;</li> <li>– утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка;</li> <li>– рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка не реже двух раз в год;</li> <li>– контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита Банка;</li> <li>– рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в утвержденные Советом директоров документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками и капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Правление Банка                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка;</li> <li>– контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом Банка;</li> <li>– обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне;</li> <li>– рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в утвержденные Правлением Банка документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;</li> <li>– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК;</li> <li>– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;</li> <li>– рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в случае выявления указанных фактов;</li> <li>– рассмотрение (не реже одного раза в месяц) отчетов о значимых рисках, о выполнении нормативов, о размере капитала Банка и о результатах оценки достаточности капитала Банка;</li> <li>– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля Банка;</li> <li>– делегирование коллегиальным органам Банка при Правлении Банка, подразделениям и отдельным должностным лицам Банка полномочий и ответственности в области управления рисками;</li> <li>– рассмотрение и принятие решений по сделкам, сопряженным с кредитным риском, которые выходят за рамки полномочий и ответственности коллегиальных органов Банка при Правлении Банка, подразделений и отдельных уполномоченных сотрудников Банка;</li> <li>– оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;</li> <li>– принятие решений по формированию и изменению системы лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и иных видов лимитов;</li> <li>– принятие решений по формированию и изменению системы сигнальных значений использования лимитов и соответствующего перечня корректирующих мероприятий, зависящего от степени приближения использования лимита к сигнальному значению;</li> <li>– согласование показателей склонности к риску;</li> <li>– принятие решений о приостановлении любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком неприемлемых рисков;</li> <li>– принятие решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;</li> <li>– принятия решений, которые выходят за рамки полномочий и ответственности подразделений и отдельных уполномоченных лиц Банка, по мобилизации (реализации) ликвидных активов, по выбору иных возможных (и наиболее доступных) способов привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;</li> <li>– обеспечение оптимального соотношения доходности и риска проводимых операций;</li> <li>– в случае необходимости введение запрета на проведение сделок по определенному направлению деятельности Банка;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками и капиталом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Председатель<br>Правления Банка           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– утверждение процедур стресс-тестирования;</li> <li>– контроль за соблюдением процедур стресс-тестирования;</li> <li>– рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в утвержденные Председателем Правления Банка документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;</li> <li>– обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне;</li> <li>– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК;</li> <li>– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в случае выявления указанных фактов;</li> <li>– рассмотрение (не реже одного раза в месяц) отчетов о значимых рисках, о выполнении нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;</li> <li>– рассмотрение информации об инструментах торгового портфеля Банка, оцениваемых с использованием моделей количественной оценки;</li> <li>– назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы управления рисками Банка;</li> <li>– представление Совету директоров Банка кандидатуры на должность руководителя СВА Банка, установление численного состава, структуры СВА Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых Банком рисков;</li> <li>– согласование планов работы СВА Банка;</li> <li>– назначение на должность и освобождение от должности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;</li> <li>– назначение и освобождение должностного лица, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;</li> <li>– назначение на должность (создание) и освобождение от должности ответственного сотрудника (подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>– назначение на должность руководителя СВК Банка, установление численного состава, структуры СВК Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком;</li> <li>– установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, уполномоченных органов/сотрудников Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;</li> <li>– делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;</li> <li>– распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;</li> <li>– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;</li> <li>– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;</li> <li>– контроль и координация специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками и капиталом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Комитет                                   | – принятие решений по сделкам, сопряженным с кредитным риском,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>в рамках своих полномочий и ответственности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– контроль качества кредитного портфеля в рамках своих полномочий и ответственности;</li> <li>– создание временных рабочих групп по сопровождению отдельных кредитных операций и проверке выполнения решений Комитета Банка;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Уполномоченные<br>сотрудники              | <ul style="list-style-type: none"> <li>– принятие решений по сделкам, сопряженным с кредитным риском в розничном бизнесе, в рамках лимитов принятия самостоятельного решения;</li> <li>– принятие решений по вопросам сопровождения сделок, сопряженных с кредитным риском в корпоративном и розничном бизнесе, в рамках лимитов принятия самостоятельного решения;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Служба<br>управления<br>рисками           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг, тарифов и планируемых методов их реализации на предмет наличия потенциальных рисков;</li> <li>– выявление факторов риска и учет событий, связанных с риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий для Банка;</li> <li>– выделение значимых для Банка рисков;</li> <li>– выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК;</li> <li>– количественная и (или) качественная оценка значимых для Банка рисков;</li> <li>– участие в разработке и совершенствовании системы лимитов рисков по направлениям деятельности Банка, видам рисков и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и иных лимитов рисков;</li> <li>– выбор показателей склонности к риску;</li> <li>– разработка и совершенствование системы сигнальных значений использования лимитов и соответствующего перечня корректирующих мероприятий, зависящего от степени приближения использования лимита к сигнальному значению;</li> <li>– мониторинг за принятыми Банком объемами значимых рисков, установленными лимитами и сигнальными значениями;</li> <li>– агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;</li> <li>– контроль за совокупным объемом риска, принятого Банком;</li> <li>– оценка достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;</li> <li>– определение совокупного объема необходимого Банку капитала;</li> <li>– определение плановых (целевых) уровней значимых для Банка рисков и целевой структуры этих рисков;</li> <li>– участие в планировании капитала Банка, его структуры и уровня достаточности капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);</li> <li>– осуществление распределения капитала Банка по видам значимых</li> </ul> |

| Орган управления /<br>Подразделение Банка       | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | <p>рисков, по направлениям деятельности Банка и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определение уровня резерва капитала Банка;</li> <li>– построение моделей и сценариев стресс-тестирования;</li> <li>– проведение стресс-тестирования;</li> <li>– разработка форм внутренней отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;</li> <li>– формирование внутренней отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе;</li> <li>– формирование профессионального суждения по результатам оценки качественными методами нефинансовых рисков (правового и стратегического рисков, риска потери деловой репутации) Банка;</li> <li>– направление в случае необходимости рекомендаций по управлению значимыми рисками руководителям подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;</li> <li>– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня риска в Банке;</li> <li>– участие в разработке комплекса мер, направленных на нивелирование последствий в результате реализации риска (понесения потерь);</li> <li>– разработка и актуализация внутренних документов Банка, формируемых в рамках ВПОДК;</li> <li>– разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками и капиталом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Руководитель<br>Службы<br>управления<br>рисками | <ul style="list-style-type: none"> <li>– координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками<sup>1</sup>, а также специальных рабочих органов (комитетов) Банка, отвечающих за управление рисками, в случае их создания;</li> <li>– ежедневное рассмотрение отчетов о значимых рисках Банка в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов;</li> <li>– ежедневное рассмотрение отчетов о размере капитала Банка, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов в Банке;</li> <li>– рассмотрение отчетов о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком (не реже одного раза в месяц);</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками и капиталом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Положением внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

<sup>1</sup> За исключением регуляторного риска, управление которым осуществляется службой внутреннего контроля



| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Управление оценки<br>рисков               | <ul style="list-style-type: none"> <li>– комплексный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике;</li> <li>– оценки кредитных рисков и формирования профессионального суждения о категории качества и проценте резерва;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Служба<br>внутреннего<br>аудита           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– контролирование полноты использования принятой органами управления Банка методологии управления банковскими рисками, оценка ее эффективности и соответствия масштабам проводимых Банком операций и принимаемым рискам;</li> <li>– проведение оценки и тестирование достоверности, полноты и своевременности учета и отчетности Банка;</li> <li>– проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля Банка за использованием автоматизированных информационных систем;</li> <li>– проведение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов Банка, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;</li> <li>– проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;</li> <li>– проверка деятельности СВК и подразделений управления рисками Банка;</li> <li>– выявление недостатков и нарушений в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;</li> <li>– информирование Совета директоров и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;</li> <li>– предоставление (не реже двух раз в год) Совету директоров Банка отчетов о выполнении планов проверок;</li> <li>– разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Служба<br>внутреннего<br>контроля         | <ul style="list-style-type: none"> <li>– выявление регуляторного риска Банка;</li> <li>– учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий для Банка;</li> <li>– мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг, тарифов и планируемых методов их реализации на предмет наличия</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |



| Орган управления /<br>Подразделение Банка                                                                                                | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                          | <p>регуляторного риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;</li> <li>– координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;</li> <li>– мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</li> <li>– разработка и актуализация внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;</li> <li>– информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;</li> <li>– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;</li> <li>– анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;</li> <li>– анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);</li> <li>– участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;</li> <li>– участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;</li> <li>– разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (он же должностное лицо по осуществлению внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР) | <ul style="list-style-type: none"> <li>– выявление и оценка регуляторного риска Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг с учетом вероятности его реализации и влияния на деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг;</li> <li>– выполнение требований настоящей Политики с целью снижения рисков, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в рамках своих полномочий и ответственности;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ответственный сотрудник (подразделение) по                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>– выполнение требований настоящей Политики с целью снижения риска легализации в рамках своих полномочий и ответственности;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |



| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПОД/ФТ                                    | реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Инвестиционное<br>Управление              | <ul style="list-style-type: none"> <li>– выполнение требований настоящей Политики с целью снижения риска ликвидности Банка в рамках своих полномочий и ответственности;</li> <li>– управление денежной позицией Банка: планирование остатков на корреспондентских счетах, совершение операций на финансовых рынках с целью обеспечения возможности своевременного исполнения обязательств Банка;</li> <li>– принятие решений в целях управления риском ликвидности о проведении операций с активами Банка в целях незамедлительного получения денежных средств (в случае наличия такой необходимости);</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Бизнес-<br>подразделения                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществление банковских операций и сделок, сопряженных с принятием значимых для Банка рисков, с соблюдением принципов разумного принятия рисков;</li> <li>– надлежащее исполнение решений органов управления Банка, Комитета/ уполномоченного сотрудника Банка, в том числе по вопросам управления банковскими рисками и капиталом Банка;</li> <li>– соблюдение выделенных подразделению лимитов и иных установленных лимитов рисков;</li> <li>– реализация корректирующих мероприятий при достижении сигнальных значений установленных лимитов;</li> <li>– реализация мер реагирования при достижении или превышении установленного лимитов рисков;</li> <li>– выявление операционных рисков, присущих деятельности подразделения Банка, в части сбора и своевременного учета событий, связанных с операционным риском;</li> <li>– незамедлительное информирование уполномоченного подразделения (сотрудника) Банка (СУР, СВК, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и т.п.) и органов управления Банка при выявлении угрозы реализации рисков события, влекущего за собой значительные негативные последствия для Банка;</li> <li>– информирование подразделений, осуществляющих управление рисками, при выявлении новых (ранее не учтенных) факторов риска;</li> <li>– предоставление (всей имеющейся в их распоряжении) необходимой для оценки рисков информации подразделениям, осуществляющим управление рисками, а также подразделениям (сотрудникам), осуществляющим внутренний контроль, в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, а также по факту получения подразделениями запроса о предоставлении такой информации от имени руководителей соответствующих подразделений;</li> <li>– оказание содействия подразделениям, осуществляющим управление рисками, а также подразделениям (сотрудникам), осуществляющим внутренний контроль, в процессе выполнения ими своих функций;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с</li> </ul> |

| Орган управления /<br>Подразделение Банка          | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Иные независимые подразделения Банка, в том числе: |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| ФЭО                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование стратегии развития Банка и финансовых планов Банка с учетом результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками и капиталом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и иными внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Подразделение информационной безопасности          | <ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечение защиты информации и информационных технологий Банка;</li> <li>– осуществление координации процесса управления операционным риском в части риска информационной безопасности Банка;</li> <li>– анализ возникающих рисков и разработка мер по минимизации возможностей нарушения информационной безопасности Банка;</li> <li>– реализация мер воздействия на операционный риск в случае нарушения информационной безопасности Банка или появления угрозы такого нарушения, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ расследование случаев нарушения информационной безопасности и разработка рекомендаций по итогам расследований;</li> <li>✓ разработка и актуализация в пределах своей компетенции планов обеспечения непрерывной работы и восстановления деятельности Банка;</li> </ul> </li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Подразделение экономической безопасности           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– организация (в пределах компетенции подразделения) и участие в обеспечении комплекса мероприятий по защите экономической безопасности Банка, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ готовит экспертные заключения для уполномоченных коллегиальных органов/уполномоченных сотрудников Банка о рисках Банка, связанных с деловой репутацией его контрагентов, а также с репутацией собственников контрагентов, для целей выработки обоснованных решений по принятию кредитного риска;</li> <li>✓ по запросу руководства и заинтересованных подразделений Банка информирует их относительно негативных факторов и событий в деятельности контрагента, в т.ч. в рамках мониторинга контрагентов, риски на которые признаны крупнейшими для Банка;</li> </ul> </li> <li>– обеспечение безопасности транспортируемых ценностей Банка и его клиентов;</li> <li>– обеспечение технической и пожарной безопасности, охраны объектов Банка;</li> <li>– организация (в пределах компетенции подразделения) и участие в обеспечении комплекса мероприятий по защите собственной безопасности Банка как от внутренних, так и от внешних противоправных действий;</li> <li>– разработка в пределах своей компетенции планов действий в аварийных и нештатных ситуациях;</li> <li>– контроль уровня экономической и собственной безопасности Банка</li> </ul> |



| Орган управления /<br>Подразделение Банка                                         | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | <p>(в пределах компетенции подразделения):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ при разработке новых технологий, бизнес-процессов и банковских продуктов, услуг, тарифов и их реализации;</li> <li>✓ при вводе в эксплуатацию новых объектов Банка (ВСП Банка);</li> <li>– организация страхования имущества и сотрудников Банка (в пределах компетенции подразделения);</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Отдел по работе с персоналом                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществление координации процесса управления кадровыми рисками Банка;</li> <li>– подбор кадров требуемой квалификации;</li> <li>– организация повышения квалификации сотрудников Банка;</li> <li>– поддержание в актуальном состоянии кодексов корпоративной и профессиональной этики Банка;</li> <li>– реализация адекватной кадровой политики, определяющей систему подбора, расстановки, аттестации, повышения квалификации и мотивации персонала;</li> <li>– организация страхования сотрудников Банка (в пределах компетенции подразделения);</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Юридическое подразделение                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществление работы, направленной на соблюдение Банком законодательства Российской Федерации;</li> <li>– проведение правовой экспертизы внутренних документов Банка, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;</li> <li>– осуществление правовой работы, направленной на исключение правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;</li> <li>– прорабатывание правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;</li> <li>– сопровождение возникающих правовых конфликтов, в том числе подготовка и ведение судебных дел в интересах Банка;</li> <li>– осуществление координации процесса управления правовым риском Банка;</li> <li>– реализация мер воздействия на операционный риск в случае непреднамеренного нарушения Банком законодательства Российской Федерации и обычаев делового оборота;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul> |
| Управление автоматизации и банковских технологий /<br>Управление платежных систем | <ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечение непрерывного функционирования банковских программных комплексов, оборудования, вычислительных систем и телекоммуникаций, используемых в процессе деятельности Банка, в надлежащем состоянии в соответствии с установленными техническими характеристиками;</li> <li>– проведение регулярных процедур по проверке и тестированию банковских программных комплексов, оборудования, вычислительных систем и телекоммуникаций на предмет непредвиденных сбоев;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Орган управления /<br>Подразделение Банка | Полномочия и ответственность                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– выявление рисков сбоев в процессе эксплуатации банковских программных комплексов, оборудования, вычислительных систем и телекоммуникаций и проведение мероприятий по их минимизации;</li> <li>– разработка и актуализация в пределах своей компетенции планов обеспечения непрерывной работы и восстановления деятельности Банка;</li> <li>– осуществление иных полномочий в рамках участия в реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul> |

В Банке осуществляется контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками.

В Банке осуществляется контроль за соответствием руководителей СУР, СВК и СВА установленным квалификационным требованиям, а также требованиям к деловой репутации.

#### **24. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегическими целями управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия значимых и потенциальных рисков на постоянной основе.

Банк руководствуется в своей деятельности следующими основными принципами управления банковскими рисками и капиталом:

- 1) организует систему управления рисками, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- 2) оценивает внутренние процедуры управления рисками и капиталом Банка на предмет их соответствия новым, как внутренним, так и внешним условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в случае необходимости Банк вносит в них оперативные изменения;
- 3) обеспечивает последовательность применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- 4) осуществляет контроль за распределением задач и полномочий на всех уровнях организационной структуры Банка, позволяющий исключить конфликт интересов



и условия его возникновения, в том числе Банк исключает предоставление одному и тому же подразделению права совершать операции (сделки), ведущие к принятию рисков, и управлять рисками;

- 5) обеспечивает закрепление всех процедур предоставления банковских продуктов (услуг), порядка проведения операций (сделок) во внутренних документах Банка;
- 6) обеспечивает соблюдение всеми его сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России, а также соблюдение учредительных и иных внутренних документов Банка;
- 7) не допускает проведение операции (сделки) без всестороннего анализа сопутствующих данной операции (сделки) операционных рисков;
- 8) обеспечивает точное, достоверное, своевременное, регулярное формирование информации об принимаемых рисках.

Принципы управления банковскими рисками и капиталом Банка являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка. Совершение операций или сделок, форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Основными инструментами управления банковскими рисками и капиталом Банка являются:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- анализ профиля риска Банка, в том числе в разрезе направлений деятельности Банка, бизнес-подразделений и отдельных бизнес-процессов Банка;
- выделение значимых для Банка рисков;
- количественная или качественная оценка значимых для Банка рисков;
- формирование системы лимитов рисков по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков и бизнес-подразделениям Банка;
- определение плановых (целевых) уровней значимых для Банка рисков и целевой структуры этих рисков;
- мониторинг за принятыми Банком объемами значимых рисков, установленными лимитами и их сигнальными значениями;
- реагирование на риски Банка, в том числе выработка и применение методов снижения рисков;
- агрегирование (суммирование индивидуальных значений) количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- контроль за совокупным объемом риска, принятого Банком;

- оценка достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала;
- проведение стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка в отношении отдельных значимых рисков;
- формирование внутренней отчетности по рискам.

В течение 2017 года при организации системы управления рисками Банк руководствовался Политикой управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Форштадт» (АО) (далее - Политика), утвержденной Советом директоров Банка.

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

Организационная структура риск-менеджмента Банка является многоуровневой, построена с учетом требований Банка России и включает органы управления Банка: Совет директоров, Председателя Правления, Правление Банка и подразделения, непосредственно осуществляющие выявление рисков, управление рисками и оценку эффективности применяемых методик и процедур:

- 1) Служба управления рисками;
- 2) Служба внутреннего аудита;
- 3) Служба внутреннего контроля;
- 4) Управление оценки рисков;
- 5) Инвестиционное управление.

Подразделением Банка, ответственным за организацию системы управления рисками Банка, выступает Служба управления рисками (далее – СУР). СУР является самостоятельным подразделением Банка, действует на постоянной основе и независима в своей работе. Руководитель СУР находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель и сотрудники СУР не участвуют в совершении банковских операций и других сделок, ведущих к принятию рисков.

### **Служба управления рисками:**

- отвечает за разработку и развитие системы управления рисками Банка;
- выявляет и идентифицирует потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг;



- выявляет наиболее значимые риски и источники их возникновения;
- отвечает за проведение анализа, контроля и оценки рисков в рамках своих полномочий и ответственности;
- разрабатывает предложения по показателям склонности к рискам и их значениям;
- осуществляет расчет показателей склонности к рискам и фактически используемых объемов лимитов распределения капитала;
- формирует отчетность ВПОДК (здесь и далее: ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала) и иную внутреннюю отчетность по управлению рисками;
- обеспечивает разработку системы лимитов и/или ограничений Банка;
- координирует вопросы управления рисками в Банке;
- осуществляет нормативное и методологическое сопровождение процесса управления рисками;
- осуществляет иные полномочия в рамках участия Службы управления рисками Банка в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур управления рисками и капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

#### **Служба внутреннего аудита:**

- оценивает адекватность и эффективность системы управления рисками Банка;
- проверяет и оценивает полноту применения и эффективности процедур управления рисками (в т.ч. для новых процессов и продуктов Банка, а также по запросам подразделений Банка);
- осуществляет проверку организации и контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- производит сбор, обобщение, систематизацию информации о выявленных фактах нарушений (включая результаты проверок внешних контролирующих и надзорных органов);
- анализирует соблюдение при проведении новых продуктов и процессов Банка принципов управления рисками;
- выявляет и документирует факты нарушения процедур (действий) в области управления рисками;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- готовит для Совета директоров отчеты о состоянии системы управления рисками Банка (эффективность, существенные нарушения и отклонения и т.д.);

- осуществление иных полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

#### **Служба внутреннего контроля:**

- выявляет риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализирует внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка и исполнительному органу, определенным внутренними документами Банка;
- участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

#### **Инвестиционное управление в части Отдела операций на денежных рынках:**



- выполняет функции в области управления риском ликвидности и валютным риском;
- управляет денежной позицией Банка в части планирования остатков на корреспондентских счетах, совершения операций на финансовых рынках с целью обеспечения возможности своевременного исполнения обязательств Банка;
- принимает решения в целях управления риском ликвидности о проведении операций с активами Банка в целях незамедлительного получения денежных средств (в случае наличия такой необходимости);
- осуществляет иные полномочия в рамках участия в разработке и реализации ВПОДК и управления банковскими рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

### **Управление оценки рисков**

Независимо от подразделений, осуществляющих кредитные операции и операции на финансовых рынках:

- выполняет функции по оценке рисков (возможных потерь) при предоставлении кредитных продуктов, а также при их последующем мониторинге;
- осуществляет оценку рисков (возможных потерь) при размещении денежных средств, предоставляемых кредитным организациям, брокерам, по учтенным Банком векселям, по вложениям в ценные бумаги, по требованиям к контрагентам о возврате денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (сделки РЕПО) и последующем мониторинге заемщиков (контрагентов);
- осуществляет оценку финансового положения заемщика/поручителя/ учредителя заемщика/контрагента на финансовом рынке;
- осуществляет оценку качества обслуживания долга заемщика/контрагента на финансовом рынке и формирует профессиональное суждение о категории качества и проценте резервирования.

## **26. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам**

Информирование Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и структурных подразделений Банка об управлении рисками и капиталом осуществляется с использованием отчетности ВПОДК, формируемой на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе и включающей следующие отчеты:

- *о значимых рисках:*
  - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;

- об объемах каждого значимого для Банка вида риска;
  - об использовании бизнес-подразделениями Банка выделенных им лимитов;
  - о видах и степени концентрации рисков Банка, связанных с различными банковскими операциями;
  - о фактах нарушения бизнес-подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- *о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении:*
    - планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
    - плановой структуры капитала;
    - плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
    - о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка;
  - *о результатах стресс-тестирования;*
  - *о выполнении обязательных нормативов.*

Помимо отчетности ВПОДК, в Банке ежеквартально формируется отчетность по операционному, правовому и репутационному рискам, отчетность о ликвидности и финансовой устойчивости Банка.

## **27. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения**

Банк выделяет следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- операционный риск;
- процентный риск банковской книги.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и возможности продолжать свою деятельность. Формами концентрации рисков могут быть кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления отдельными значимыми рисками.

## **28. Описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в**



## **области снижения рисков**

### **28.1. Процедуры управления кредитным риском**

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком (далее - кредитный риск). Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения и регулярного пересмотра Кредитной политики, которая определяет принципы, задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также порядок организации кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В 2017 году в Банке действовала следующая система уровней принятия кредитных решений. Наибольшим объемом полномочий по принятию кредитных решений обладал Кредитный комитет (далее – Комитет).

Комитет был уполномочен принимать решения:

- 1) о предоставлении кредитных продуктов, в том числе в отношении предоставленного обеспечения по кредитным продуктам при выдаче;
- 2) об установлении / изменении / отмене параметров (условий), в том числе индивидуальных, кредитных продуктов Банка (за исключением установления / изменения / отмены процентных ставок, в том числе индивидуальных, по кредитным продуктам Банка);
- 3) об установлении / изменении / отмене индивидуальных тарифов Банка в части кредитных продуктов Банка;
- 4) об оценке и классификации/реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности/условных обязательств кредитного характера по категориям качества, установлении/изменении процента резервирования, в том числе с учетом обеспечения;
- 5) о приобретении/уступке (продаже) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 6) о взыскании задолженности по кредитным сделкам в судебном/ внесудебном порядке (в том числе включение требований Банка к заемщику/ принципалу/ залогодателю/ поручителю в реестр требований кредиторов), о приостановлении/ возобновлении начисления комиссий, штрафных санкций по кредитным продуктам, об утверждении условий мировых соглашений корпоративного бизнеса;
- 7) по изменению условий по кредитным договорам/договорам выдачи банковской гарантии (за исключением установления / изменения / отмены индивидуальных

процентных ставок);

- 8) об уточнении классификации ссуд (о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга);
- 9) о расторжении кредитных договоров/договоров выдачи банковской гарантии и т.д.

По отдельным кредитным продуктам право принимать решения о выдаче было делегировано Уполномоченным сотрудникам Банка. Уполномоченные сотрудники Банка вправе принимать кредитные решения в пределах лимитов, устанавливаемых для них уполномоченным органом управления Банка. Кредитные решения принимаются только в отношении заемщиков по стандартным кредитным продуктам (программам кредитования Банка) при условии отсутствия по результатам оценки заемщика «нестандартных» параметров и по суммам выдачи в пределах, установленных условиями стандартного кредитного продукта и лимита.

Функции по общей организации кредитного процесса, а также функции по осуществлению контроля за соблюдением требований Кредитной политики возлагаются на Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка согласно Уставу Банка и соответствующим внутренним документам.

В Банке разработаны процедуры управления кредитным риском. Методология оценки кредитного риска Банка охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера (далее – кредитные требования) в целях включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк рассматривает кредитные требования с точки зрения их подверженности как риску, присущему должнику (заемщику, контрагенту, эмитенту финансового инструмента), так и риску, присущему финансовому инструменту (включая вид финансового инструмента и тип обеспечения).

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке



формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска по кредитным требованиям, не признаваемым ссудами, складывается из оценки финансового положения контрагента (эмитента) и анализа состояния рынка (рынков), на котором работает контрагент (эмитент), в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам проводится Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, а также лимитов на концентрацию кредитных рисков как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- классификация кредитных требований Банка по категориям качества;
- формирование резервов на возможные потери с учетом обеспечения по сделке;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения (с учетом его качества, стоимости и ликвидности, возможности страхового покрытия) и взимания адекватной платы за кредитный риск;
- осуществление мониторинга принятого кредитного риска;
- страхование кредитных рисков.

Банк в процессе своей деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или принадлежности заемщиков к отдельным отраслям экономики, географическим зонам.

Ниже представлена информация по классификации активов по группам риска

тыс. руб.

| Ном | Наименование | Данные на 01.01.2018 | Данные на 01.01.2017 |
|-----|--------------|----------------------|----------------------|
|-----|--------------|----------------------|----------------------|

| ер стро ки | показателя                                                 | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                                                          | 4                                                                             | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                                                             | 8                                                                           | 9                                                            |
| 1          | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 5047828                                                                       | 4671607                                                                     | 3546596                                                      | 3824609                                                                       | 3560022                                                                     | 2755029                                                      |
| 1.1        | Активы с коэффициентом риска 0 процентов                   | 1014109                                                                       | 1014109                                                                     | 0                                                            | 778384                                                                        | 778384                                                                      | 0                                                            |
| 1.2        | Активы с коэффициентом риска 20 процентов                  | 131198                                                                        | 131198                                                                      | 26240                                                        | 22970                                                                         | 22970                                                                       | 4594                                                         |
| 1.3        | Активы с коэффициентом риска 50 процентов                  | 11887                                                                         | 11887                                                                       | 5944                                                         | 16466                                                                         | 16466                                                                       | 8233                                                         |
| 1.4        | Активы с коэффициентом риска 100 процентов                 | 3890634                                                                       | 3514413                                                                     | 3514413                                                      | 3006789                                                                       | 2742202                                                                     | 2742202                                                      |
| 1.5        | Активы с коэффициентом риска 150 процентов                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |

Ниже в таблице представлена концентрация кредитного портфеля (за исключением МБК) по 10 географическим зонам:

тыс. руб.

| № пп                                                               | Регион                   | 01.01.2018                                                 |                                             |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                    |                          | Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам | Доля от аналогичных кредитных требований, % |
| 1                                                                  | 3                        | 6                                                          | 7                                           |
| 1                                                                  | Оренбургская область     | 4 532 287                                                  | 49.31%                                      |
| 2                                                                  | Республика Башкортостан  | 1 599 221                                                  | 17.48%                                      |
| 3                                                                  | Московская область       | 682 916                                                    | 7.46%                                       |
| 4                                                                  | Воронежская область      | 691 602                                                    | 7.56%                                       |
| 5                                                                  | г. Москва                | 535 077                                                    | 5.85%                                       |
| 6                                                                  | Самарская область        | 441 133                                                    | 4.82%                                       |
| 7                                                                  | Челябинская область      | 306 505                                                    | 3.35%                                       |
| 8                                                                  | Республика Саха (Якутия) | 156 805                                                    | 1.71%                                       |
| 9                                                                  | г. Санкт-Петербург       | 103 611                                                    | 1.13%                                       |
| 10                                                                 | Ленинградская область    | 28 769                                                     | 0.31%                                       |
|                                                                    | ...                      | ...                                                        | ...                                         |
| <b>Итого по предоставленным корпоративным и розничным кредитам</b> |                          | <b>9 169 660</b>                                           | <b>100.00%</b>                              |

Ниже в таблице представлена основная концентрация кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков:

тыс. руб.



| Номер строки                                           | Вид экономической деятельности                                                                                             | 01.01.2018                                |                                             |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                        |                                                                                                                            | Задолженность по предоставленным кредитам | Доля от аналогичных кредитных требований, % |
| 1                                                      | 2                                                                                                                          | 5                                         | 6                                           |
| 1                                                      | Добыча полезных ископаемых                                                                                                 | 1 400                                     | 0.03%                                       |
| 2                                                      | Обрабатывающие производства                                                                                                | 2 369 791                                 | 49.14%                                      |
| 2.1                                                    | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                                                                  | 494 155                                   | 10.25%                                      |
| 2.2                                                    | обработка древесины и производство изделий из дерева                                                                       | 0                                         | 0.00%                                       |
| 2.3                                                    | производство прочих неметаллических минеральных продуктов                                                                  | 347 450                                   | 7.21%                                       |
| 2.4                                                    | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий                                                 | 400 846                                   | 8.31%                                       |
| 2.5                                                    | производство машин и оборудования                                                                                          | 1 111 534                                 | 23.05%                                      |
| 2.6                                                    | производство транспортных средств и оборудования                                                                           | 2 750                                     | 0.06%                                       |
| 3                                                      | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды                                                                   | 62 098                                    | 1.29%                                       |
| 4                                                      | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство                                                                               | 980 148                                   | 20.33%                                      |
| 5                                                      | Строительство                                                                                                              | 615 651                                   | 12.77%                                      |
| 6                                                      | Транспорт и связь                                                                                                          | 19 339                                    | 0.40%                                       |
| 7                                                      | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 320 198                                   | 6.64%                                       |
| 8                                                      | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                            | 232 908                                   | 4.83%                                       |
|                                                        | ...                                                                                                                        | ...                                       | ...                                         |
| <b>Итого по предоставленным корпоративным кредитам</b> |                                                                                                                            | <b>4 842 093</b>                          | <b>100%</b>                                 |

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе с момента заключения сделки, несущей кредитный риск, до момента исполнения должником всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Процесс мониторинга кредитного риска включает, в том числе, следующие виды мониторинга:

- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг финансового положения контрагентов;
- мониторинг обеспечения;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала на покрытие риска;
- контроль отлагательных и дополнительных условий по сделке;
- контроль за принятыми Банком объемами риска и установленными лимитами.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива                              | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                 |                  |                |
|-------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|
|       |                                                       |                                        | до 30 дн.                            | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн.  |
| 1     | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:  | 405 353                                | 22 129                               | 31 415          | 30 947           | 320 862        |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам     | 220 730                                |                                      |                 | 14 855           | 205 875        |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам      | 184 623                                | 22 129                               | 31 415          | 16 092           | 114 987        |
| 2     | Учтенные векселя                                      | 20 000                                 |                                      |                 |                  | 20 000         |
| 3     | Требования по вложениям в ценные бумаги               | 14 441                                 |                                      |                 |                  | 14 441         |
| 4     | Требования по получению % доходов, всего              | 34 275                                 | 259                                  | 668             | 526              | 32 822         |
| 4.1   | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 25 050                                 |                                      |                 |                  | 25 050         |
| 4.2   | Требования по получению % доходов к физическим лицам  | 9 225                                  | 259                                  | 668             | 526              | 7 772          |
| 5     | Прочие требования (комиссии, иное)                    | 17 803                                 | 14                                   | 492             | 11 256           | 6 041          |
|       | <b>Итого просроченных активов</b>                     | <b>491 872</b>                         | <b>22 402</b>                        | <b>32 575</b>   | <b>42 729</b>    | <b>394 166</b> |

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива                             | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                 |                  |               |
|-------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------|---------------|
|       |                                                      |                                        | до 30 дн.                            | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. |
| 1     | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе: | 584 852                                | 24 608                               | 38 996          | 141 668          | 379 580       |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам    | 416 194                                |                                      | 21 500          | 125 617          | 269 077       |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам     | 168 658                                | 24 608                               | 17 496          | 16 051           | 110 503       |
| 2     | Учтенные векселя                                     | 20 000                                 |                                      |                 |                  | 20 000        |
| 3     | Требования по вложениям в ценные бумаги              | 14 443                                 |                                      |                 |                  | 14 443        |
| 4     | Требования по получению % доходов, всего             | 32 506                                 | 212                                  | 355             | 376              | 31 563        |



|     |                                                             |                |               |               |                |                |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 4.1 | Требования по<br>получению % доходов к<br>юридическим лицам | 26 859         |               |               |                | 26 859         |
| 4.2 | Требования по<br>получению % доходов к<br>физическим лицам  | 5 647          | 212           | 355           | 376            | 4 704          |
| 5   | Прочие требования<br>(комиссии, иное)                       | 7 757          | 42            | 64            | 150            | 7 501          |
|     | <b>Итого просроченных<br/>активов</b>                       | <b>659 558</b> | <b>24 862</b> | <b>39 415</b> | <b>142 194</b> | <b>453 087</b> |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 4.03 % на 01.01.2018 г. и 5.56 % на 01.01.2017 г.

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| №   | Вид финансового актива                      | Общая сумма требования | Категория качества |           |           |           |         | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери     |           |                           |        |         |         |         |
|-----|---------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------|---------------------------|--------|---------|---------|---------|
|     |                                             |                        | I                  | II        | III       | IV        | V       |                                   | Расчетный с учетом обеспечения | Расчетный | Фактически сформированный |        |         |         |         |
|     |                                             |                        |                    |           |           |           |         |                                   |                                |           | По категориям качества    |        |         |         |         |
|     |                                             |                        |                    |           |           |           |         |                                   |                                | Итого     | II                        | III    | IV      | V       |         |
| 1   | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 10,051,233             | 1,066,463          | 4,388,474 | 2,536,700 | 1,174,267 | 885,329 | 425,353                           | 2,276,151                      | 2,221,773 | 2,221,773                 | 80,290 | 564,946 | 691,208 | 885,329 |
| 1.1 | кредитных организаций                       | 881,573                | 881,573            |           |           |           |         |                                   |                                | 0         | 0                         |        |         |         |         |
| 1.2 | юридических лиц                             | 4,842,093              | 36,344             | 905,762   | 2,088,878 | 1,130,529 | 680,580 | 240,730                           | 1,930,626                      | 1876248   | 1876248                   | 19,957 | 506,877 | 668,834 | 680,580 |
| 1.3 | физических лиц                              | 4,327,567              | 148,546            | 3,482,712 | 447,822   | 43,738    | 204,749 | 184,623                           | 345,525                        | 345525    | 345525                    | 60,333 | 58,069  | 22,374  | 204,749 |
| 2   | Требования по получению % доходов           | 126,068                | 7,679              | 29,427    | 21,054    | 34,327    | 33,581  | 34,275                            | 67,721                         | 67,721    | 67,721                    | 582    | 4,747   | 28,811  | 33,581  |
| 2.1 | кредитных организаций                       | 0                      |                    |           |           |           |         |                                   |                                |           |                           |        |         |         |         |
| 2.2 | юридических лиц                             | 92,172                 | 5,197              | 9,304     | 18,365    | 34256     | 25,050  | 25,050                            | 58395                          | 58,395    | 58,395                    | 204    | 4,366   | 28775   | 25,050  |
| 2.3 | физических лиц                              | 33,896                 | 2482               | 20,123    | 2,689     | 71        | 8,531   | 9,225                             | 9326                           | 9,326     | 9,326                     | 378    | 381     | 36      | 8,531   |
| 3   | Справочно:                                  | 1,336,128              | 8,000              | 194,770   | 1,061,292 | 72,066    | 0       | 0                                 | 293,227                        | 293,227   | 293,227                   | 5,559  | 246,696 | 40,972  | 0       |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды                   | 1,336,128              | 8000               | 194,770   | 1,061,292 | 72,066    |         |                                   | 293,227                        | 293,227   | 293,227                   | 5,559  | 246,696 | 40,972  |         |



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России №283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

| №   | Вид финансового актива                      | Общая сумма требования | Категория качества |           |           |         |         | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери     |           |                           |         |         |         |
|-----|---------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------|---------------------------|---------|---------|---------|
|     |                                             |                        | I                  | II        | III       | IV      | V       |                                   | Расчетный с учетом обеспечения | Итого     | Фактически сформированный |         |         |         |
|     |                                             |                        |                    |           |           |         |         |                                   |                                |           | II                        | III     | IV      | V       |
| 1   | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 10,512,116             | 672,649            | 6,609,611 | 1,686,798 | 926,261 | 616,797 | 604,852                           | 1,899,457                      | 1,868,104 | 243,294                   | 405,245 | 602,768 | 616,797 |
| 1.1 | кредитных организаций                       | 416,158                | 416,158            |           |           |         |         |                                   |                                |           |                           |         |         |         |
| 1.2 | юридических лиц                             | 5,280,325              | 91,520             | 2,554,705 | 1,443,273 | 754,633 | 436,194 | 436,194                           | 1,535,093                      | 1,503,740 | 189,666                   | 362,827 | 515,053 | 436,194 |
| 1.3 | физических лиц                              | 4,815,633              | 164,971            | 4,054,906 | 243,525   | 171,628 | 180,603 | 168,658                           | 364,364                        | 364,364   | 53,628                    | 42,418  | 87,715  | 180,603 |
| 2   | Требования по получению % доходов           | 117,100                | 6,963              | 31,935    | 45,229    | 906     | 32,067  | 32,506                            | 47914                          | 47,914    | 564                       | 14,820  | 463     | 32,067  |
| 2.1 | кредитных организаций                       | 2,922                  | 2922               |           |           |         |         |                                   |                                |           |                           |         |         |         |
| 2.2 | юридических лиц                             | 84,049                 | 3,978              | 10,905    | 42,179    | 128     | 26,859  | 26,859                            | 40996                          | 40,996    | 259                       | 13,809  | 69      | 26,859  |
| 2.3 | физических лиц                              | 30,129                 | 63                 | 21,030    | 3,050     | 778     | 5,208   | 5,647                             | 6918                           | 6,918     | 305                       | 1,011   | 394     | 5,208   |
| 3   | Справочно:                                  | 3,308,479              |                    | 1,964,750 | 706,612   | 488,911 | 5,208   | 148,206                           | 893,101                        | 885,620   | 207,787                   | 177,356 | 352,271 | 148,206 |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды                   | 3,308,479              |                    | 1,964,750 | 706,612   | 488,911 | 148,206 | 148206                            | 893,101                        | 885,620   | 207,787                   | 177,356 | 352,271 | 148,206 |

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 13,29 % на 01.01.2018 г. и 31,47 %, на 01.01.2017 г.

Удельный вес начисленных резерв в общем объеме ссуд составил 22,10% на 01.01.2018г. и 17,77% на 01.01.2017г. Основным фактором увеличения процента резервирования на 01.01.2018г. по сравнению с 01.01.2017г. явилось ухудшение качества ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В целях минимизации рисков связанных с ухудшением качества ссудного портфеля Банком разработан и утвержден «План мероприятий по снижению уровня резервирования портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».



В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам юридических лиц по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

|                                                                                                                        | Межбанковские кредиты | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>1 000</b>                    | <b>1 000</b>      |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>                                                                         |                       | <i>1 000</i>                    | <i>1 000</i>      |
| <b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>261 666</b>                  | <b>261 666</b>    |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>                                                                            |                       | <i>179 960</i>                  | <i>179 960</i>    |
| <i>Прочее имущество</i>                                                                                                |                       | <i>57 574</i>                   | <i>57 574</i>     |
| <i>Транспортные средства</i>                                                                                           |                       | <i>24 132</i>                   | <i>24 132</i>     |
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>            | <b>0</b>              | <b>28 015 203</b>               | <b>28 015 203</b> |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>                                                                            |                       | <i>3 009 525</i>                | <i>3 009 525</i>  |
| <i>Залог имущественных прав</i>                                                                                        |                       | <i>622 636</i>                  | <i>622 636</i>    |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>                                                                         |                       | <i>0</i>                        | <i>0</i>          |
| <i>Транспортные средства</i>                                                                                           |                       | <i>483 248</i>                  | <i>483 248</i>    |
| <i>Прочее имущество</i>                                                                                                |                       | <i>1 213 463</i>                | <i>1 213 463</i>  |
| <i>Гарантии и поручительства</i>                                                                                       |                       | <i>22 686 331</i>               | <i>22 686 331</i> |
| <b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>                                                             | <b>0</b>              | <b>28 277 869</b>               | <b>28 277 869</b> |

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам юридических лиц по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

|                                                                                                                        | Межбанковские кредиты | Кредиты<br>юридическим<br>лицам | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>1 000</b>                    | <b>1 000</b>      |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>                                                                         |                       | <i>1 000</i>                    | <i>1 000</i>      |
| <b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | <b>0</b>              | <b>222 983</b>                  | <b>222 983</b>    |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>                                                                            |                       | <i>139 035</i>                  | <i>139 035</i>    |
| <i>Прочее имущество</i>                                                                                                |                       | <i>57 574</i>                   | <i>57 574</i>     |
| <i>Транспортные средства</i>                                                                                           |                       | <i>26 374</i>                   | <i>26 374</i>     |
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>            | <b>0</b>              | <b>28 042 409</b>               | <b>28 042 409</b> |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>                                                                            |                       | <i>4 289 937</i>                | <i>4 289 937</i>  |
| <i>Залог имущественных прав</i>                                                                                        |                       | <i>432 238</i>                  | <i>432 238</i>    |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>                                                                         |                       | <i>0</i>                        | <i>0</i>          |
| <i>Транспортные средства</i>                                                                                           |                       | <i>505 490</i>                  | <i>505 490</i>    |
| <i>Прочее имущество</i>                                                                                                |                       | <i>1 909 331</i>                | <i>1 909 331</i>  |
| <i>Гарантии и поручительства</i>                                                                                       |                       | <i>20 905 413</i>               | <i>20 905 413</i> |
| <b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>                                                             | <b>0</b>              | <b>28 266 392</b>               | <b>28 266 392</b> |

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам физических лиц по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.



|                                                                                                      | Кредиты физическим<br>лицам | Итого     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 9 299 734                   | 9 299 734 |
| Залог имущества (в т.ч. недвижимости, транспортных средств) и имущественных прав                     | 642 792                     | 642 792   |
| Ценные бумаги, в т.ч. залладные                                                                      | 5 597 698                   | 5 597 698 |
| Гарантии и поручительства                                                                            | 3 059 244                   | 3 059 244 |
| Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам                                                  | 9 299 734                   | 9 299 734 |

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

|                                                                                                      | Кредиты<br>физическим лицам | Итого     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 7 629 358                   | 7 629 358 |
| Залог имущества (в т.ч. недвижимости, транспортных средств) и имущественных прав                     | 884 409                     | 884 409   |
| Ценные бумаги, в т.ч. залладные                                                                      | 6 730 947                   | 6 730 947 |
| Гарантии и поручительства                                                                            | 14 002                      | 14 002    |
| Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам                                                  | 7 629 358                   | 7 629 358 |

#### Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Основной задачей решаемой Банком при осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам юридических лиц является снижение кредитного риска путем погашения просроченных кредитов, при осуществлении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам – их рефинансирование, а также получение процентного и комиссионного дохода при их выдаче и в период нахождения на балансе Банка.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с облигациями с залоговым обеспечением специализированных финансовых обществ и специализированных обществ проектного финансирования. Гарантийные обязательства вышеперечисленным обществам не предоставлялись.

Сделки по операциям лизинга и факторинга в отчетном периоде не проводились.

В дальнейшем Банк планирует продолжить заключение сделок по уступке прав требования по ипотечным кредитам с ЗАО Коммерческий Банк «Дельта Кредит», АО "Надежный дом".

Сумма требований по ипотечным кредитам, которые Банк планирует уступить в 2018 году - 200 000 тыс. руб.

#### Операции по уступке прав требования по заключенным договорам

За отчетный период заключено 188 соглашений по уступке права требования на сумму 554 610 тыс. руб., из них:

- 5 соглашение по кредитам юридических лиц на сумму 297 957 тыс. руб., в том числе – погашен кредит на сумму 295 657 тыс. руб., процентов – 2 240 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки 60 тыс. руб., убыток от погашения составил 724 тыс. руб.

- 183 соглашения на сумму 256 653 тыс. руб. – передача прав по залдным физическим лиц, в том числе – погашено кредитов на сумму 252 989 тыс. руб. процентов – 1 214 тыс. руб., штрафы, пени, неустойки – 0 тыс. руб., доход от погашения составил 2 450 тыс. руб.

### **Операции по приобретению прав требования**

В отчетном периоде Банк не приобретал права требования по договорам финансирования под уступку денежного требования.

По состоянию на 01.01.2018г. по счету 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» остатки отсутствуют.

За 2017 год было погашено приобретенных прав требований на сумму 47554 тыс. руб. (номинальной стоимостью 69 742 тыс. руб.) приобретенных в 2016 году (право требования по договору от 07.09.2016г. № 46083 - должник ГУП «Оренбургремдорстрой»). От данной сделки в 2017 году получена прибыль в сумме 1854 тыс. руб.).

### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

| Номер п/п | Наименование показателя                                                      | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                                              | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | 2                                                                            | 3                                         | 4                                                 | 5                                           | 6                                                                            |
| 1         | Всего активов, в том числе:                                                  | 51 632                                    | 0                                                 | 11 359 863                                  | 2 508 076                                                                    |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                   |                                           |                                                   | 1 589                                       | 0                                                                            |
| 2.1       | кредитных организаций                                                        |                                           |                                                   |                                             |                                                                              |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      |                                           |                                                   | 1 589                                       | 0                                                                            |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                  |                                           |                                                   | 3 168 576                                   | 2 508 076                                                                    |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:                                   |                                           |                                                   | 1 122 121                                   | 788 227                                                                      |
| 3.1.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             |                                           |                                                   | 1 122 121                                   | 788 227                                                                      |
| 3.1.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         |                                           |                                                   | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: |                                           |                                                   | 2 046 455                                   | 1 719 849                                                                    |
| 3.2.1     | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             |                                           |                                                   | 1 979 651                                   | 1 719 849                                                                    |
| 3.2.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         |                                           |                                                   | 66 804                                      | 0                                                                            |
| 4         | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                |                                           |                                                   | 76 676                                      |                                                                              |
| 5         | Межбанковские кредиты (депозиты)                                             | 51 632                                    | 0                                                 | 610 363                                     |                                                                              |
| 6         | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными           |                                           |                                                   | 3 273 731                                   |                                                                              |



|   |                                         |  |  |           |  |
|---|-----------------------------------------|--|--|-----------|--|
|   | организациями                           |  |  |           |  |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам |  |  | 4 000 456 |  |
| 8 | Основные средства                       |  |  | 130 571   |  |
| 9 | Прочие активы                           |  |  | 97 901    |  |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.01.2018г. рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. В 2017г. списания обремененных активов с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним не было.

По состоянию на 1 января 2018 года активы ценные бумаги в обеспечение не передавались.

## 28.2. Концентрация рисков активов и обязательств в разрезе географических зон

В таблице ниже представлена информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

|               |                                                                                                                                               | Россия            | ОЭСР*    | Прочие         | Итого             |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b> |                                                                                                                                               |                   |          |                |                   |
| 1             | Денежные средства                                                                                                                             | 253 918           |          |                | 253 918           |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                       | 282 738           |          |                | 282 738           |
| 2             | Обязательные резервы                                                                                                                          | 72 260            |          |                | 72 260            |
| 3             | Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 86 136            |          | 22 450         | 108 586           |
| 4             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                             | 1 492             |          |                | 1 492             |
| 5             | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                  | 7 829 460         |          |                | 7 829 460         |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                   | 3 853 457         |          | 433941         | 4 287 398         |
| 7             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                    | 10 773            |          |                | 10 773            |
| 8             | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 21 634            |          |                | 21 634            |
| 9             | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 149 074           |          |                | 149 074           |
| 10            | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                              | 51 332            |          |                | 51 332            |
| 11            | Прочие активы                                                                                                                                 | 88 166            |          |                | 88 166            |
|               | <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>12 628 180</b> |          | <b>456391</b>  | <b>13 084 571</b> |
| 12            | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   |                   |          |                | 0                 |
| 13            | Средства кредитных организаций                                                                                                                | 0                 |          |                | 0                 |
| 14            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 9 689 837         |          |                | 9 689 837         |
| 15            | Вклады физических лиц                                                                                                                         | 6 504 945         |          |                | 6 504 945         |
| 16            | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 1 079             |          |                | 1 079             |
| 17            | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 7 959             |          |                | 7 959             |
| 18            | Прочие обязательства                                                                                                                          | 56 633            |          |                | 56 633            |
| 19            | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 226 346           |          |                | 226 346           |
| 20            | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>9 981 854</b>  |          |                | <b>9 981 854</b>  |
|               | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                              | <b>2 646 326</b>  | <b>0</b> | <b>456 391</b> | <b>3 102 717</b>  |

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

|               |                                                                                                                                               | Россия            | ОЭСР* | Прочие         | Итого             |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b> |                                                                                                                                               |                   |       |                |                   |
| 1             | Денежные средства                                                                                                                             | 317 457           |       |                | 317 457           |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                       | 304 537           |       |                | 304 537           |
| 2.1           | Обязательные резервы                                                                                                                          | 72 926            |       |                | 72 926            |
| 3             | Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 107 668           |       | 32 925         | 140 593           |
| 4             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                             | 2 233             |       |                | 2 233             |
| 5             | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                  | 8 644 012         |       |                | 8 644 012         |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                   | 2 257 227         |       | 304 803        | 2 562 030         |
| 7             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                    | 12 894            |       |                | 12 894            |
| 8             | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 2 668             |       |                | 2 668             |
| 9             | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 166 602           |       |                | 166 602           |
| 10            | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                              | 41 047            |       |                | 41 047            |
| 11            | Прочие активы                                                                                                                                 | 101 012           |       |                | 101 012           |
|               | <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>11 957 357</b> |       | <b>337 728</b> | <b>12 295 085</b> |
| 12            | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   |                   |       |                |                   |
| 13            | Средства кредитных организаций                                                                                                                | 72 527            |       |                | 72 527            |
| 14            | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 8 694 921         |       |                | 8 694 921         |
| 14.1          | Вклады физических лиц                                                                                                                         | 5 522 667         |       |                | 5 522 667         |
| 15            | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 148 989           |       |                | 148 989           |
| 16            | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                   | 2 323             |       |                | 2 323             |
| 17            | Прочие обязательства                                                                                                                          | 32 507            |       |                | 32 507            |
| 18            | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 327 387           |       |                | 327 387           |
| 19            | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>9 278 654</b>  |       |                | <b>9 278 654</b>  |
|               | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                              | <b>2 678 703</b>  |       | <b>337 728</b> | <b>3 016 431</b>  |

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

## 29. Процедуры управления риском ликвидности



Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк определяет свою готовность к принятию риска ликвидности путем утверждения и регулярного пересмотра Политики управления ликвидностью Банка, которая определяет цели и задачи, основные принципы, инструменты и процедуры процесса управления ликвидностью в Банке. Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- 1) риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- 2) риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- 3) риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- 4) риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях управления риском ликвидности:

- Банком проводится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных Банком России значений обязательных нормативов ликвидности;
- Банком разработан и регулярно пересматривается план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, в том числе определения источников пополнения ликвидности;
- Банком проводится стресс-тестирование ликвидности Банка;
- Банком формируется буфер ликвидности и поддерживается его диверсифицированная структура, состоящая из высоколиквидных активов Банка, в том числе ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, в целях наличия возможности незамедлительной реализации указанных активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

|      |                                                                                                      | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года  | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
|      | <b>Активы</b>                                                                                        |                                              |                      |                              |                  |                                    |                   |
| 1    | Денежные средства                                                                                    | 253 918                                      |                      |                              |                  |                                    | 253 918           |
| 2    | Средства кредитных<br>организаций в Центральном<br>банке Российской Федерации                        | 282 738                                      |                      |                              |                  |                                    | 282 738           |
| 2.1. | Обязательные резервы                                                                                 |                                              |                      |                              |                  | 72 260                             | 72 260            |
| 3    | Средства в кредитных<br>организациях                                                                 | 108 586                                      |                      |                              |                  |                                    | 108 586           |
| 4    | Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток           | 1 492                                        |                      |                              |                  |                                    | 1 492             |
| 5    | Чистая ссудная<br>задолженность                                                                      | 915 690                                      | 706 908              | 1 655 793                    | 4 551 069        |                                    | 7 829 460         |
| 6    | Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи | 4 287 398                                    |                      |                              |                  |                                    | 4 287 398         |
| 6.1  | Инвестиции в дочерние и<br>зависимые организации                                                     | 0                                            |                      |                              |                  |                                    | 0                 |
| 7    | Чистые вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые до<br>погашения                                     |                                              |                      | 2 876                        | 7 897            |                                    | 10 773            |
| 8    | Требование по текущему<br>налогу на прибыль                                                          |                                              |                      |                              |                  | 21 634                             | 21 634            |
| 9    | Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                 |                                              |                      |                              |                  | 149 074                            | 149 074           |
| 10   | Долгосрочные активы,<br>предназначенные для<br>продажи                                               | 51 332                                       |                      |                              |                  |                                    | 51 332            |
| 11   | Прочие активы                                                                                        | 88 166                                       |                      |                              |                  |                                    | 88 166            |
| 12   | <b>Итого активов</b>                                                                                 | <b>5 989 320</b>                             | <b>706 908</b>       | <b>1 658 669</b>             | <b>4 558 966</b> | <b>170 708</b>                     | <b>13 084 571</b> |
|      |                                                                                                      |                                              |                      |                              |                  |                                    |                   |
| 13   | Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка<br>Российской Федерации                    |                                              |                      |                              |                  |                                    | 0                 |
| 14   | Средства кредитных<br>организаций                                                                    |                                              |                      |                              |                  |                                    | 0                 |
| 15   | Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                      | 2 385 228                                    | 1 415 933            | 2 482 140                    | 3 406 536        |                                    | 9 689 837         |
| 15.1 | Вклады физических лиц                                                                                | 895 761                                      | 1 277 598            | 2 092 140                    | 2 239 446        |                                    | 6 504 945         |
| 16   | Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток    |                                              |                      |                              |                  |                                    | 0                 |
| 17   | Выпущенные долговые<br>обязательства                                                                 | 1 079                                        |                      |                              |                  |                                    | 1 079             |
| 18   | Обязательство по текущему<br>налогу на прибыль                                                       |                                              |                      |                              |                  | 7 959                              | 7 959             |
| 19   | Прочие обязательства                                                                                 | 56 633                                       |                      |                              |                  |                                    | 56 633            |



|    |                                                                                                                                               |                  |                  |                  |                  |              |                  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| 20 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 14 847           | 20 193           | 54 175           | 137 131          |              | 226 346          |
| 21 | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>2 457 787</b> | <b>1 436 126</b> | <b>2 536 315</b> | <b>3 543 667</b> | <b>7 959</b> | <b>9 981 854</b> |
|    | <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                                                              | <b>3 531 533</b> | <b>(729 218)</b> | <b>(877 646)</b> | <b>1 015 299</b> |              |                  |
|    | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                                                                          | <b>3 531 533</b> | <b>2 802 315</b> | <b>1 924 669</b> | <b>909 370</b>   |              |                  |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

|               |                                                                                             | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года  | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b> |                                                                                             |                                              |                      |                              |                  |                                    |                   |
| 1             | Денежные средства                                                                           | 317 457                                      |                      |                              |                  |                                    | 317 457           |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 304 537                                      |                      |                              |                  |                                    | 304 537           |
| 2.1.          | Обязательные резервы                                                                        |                                              |                      |                              |                  | 72 926                             | 72 926            |
| 3             | Средства в кредитных организациях                                                           | 140 593                                      |                      |                              |                  |                                    | 140 593           |
| 4             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 2 233                                        |                      |                              |                  |                                    | 2 233             |
| 5             | Чистая ссудная задолженность                                                                | 382 444                                      | 950 007              | 1 465 768                    | 5 845 793        |                                    | 8 644 012         |
| 6             | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 562 030                                    |                      |                              |                  |                                    | 2 562 030         |
| 6.1           | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                               |                                              |                      |                              |                  |                                    |                   |
| 7             | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  |                                              |                      |                              | 12 894           |                                    | 12 894            |
| 8             | Требование по текущему налогу на прибыль                                                    |                                              |                      |                              |                  | 2 668                              | 2 668             |
| 9             | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              |                                              |                      |                              |                  | 166 602                            | 166 602           |
| 10            | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                            | 41 047                                       |                      |                              |                  |                                    | 41 047            |
| 11            | Прочие активы                                                                               | 101 012                                      |                      |                              |                  |                                    | 101 012           |
| 12            | <b>Итого активов</b>                                                                        | <b>3 851 353</b>                             | <b>950 007</b>       | <b>1 465 768</b>             | <b>5 858 687</b> | <b>169 270</b>                     | <b>12 295 085</b> |
|               |                                                                                             |                                              |                      |                              |                  |                                    |                   |
| 13            | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 |                                              |                      |                              |                  |                                    |                   |
| 14            | Средства кредитных организаций                                                              |                                              | 1 877                | 51 000                       | 19 650           |                                    | 72 527            |

|      |                                                                                                                                               |           |           |           |           |       |           |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|-----------|
| 15   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 2 286 403 | 1 368 413 | 2 340 731 | 2 699 374 |       | 8 694 921 |
| 15.1 | Вклады физических лиц                                                                                                                         | 642 610   | 1 265 396 | 2 086 731 | 1 527 930 |       | 5 522 667 |
| 16   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      |           |           |           |           |       |           |
| 17   | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                             | 146 823   | 2 166     |           |           |       | 148 989   |
| 18   | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                   |           |           |           |           | 2 323 | 2 323     |
| 19   | Прочие обязательства                                                                                                                          | 32 507    |           |           |           |       | 32 507    |
| 20   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1 733     | 28 832    | 41 117    | 255 705   |       | 327 387   |
| 21   | Итого обязательств                                                                                                                            | 2 467 466 | 1 401 288 | 2 432 848 | 2 974 729 | 2 323 | 9 278 654 |
|      | Чистый разрыв ликвидности                                                                                                                     | 1 383 887 | (451 281) | (967 080) | 2 883 958 |       |           |
|      | Совокупный разрыв ликвидности                                                                                                                 | 1 383 887 | 932 606   | (34 474)  | 2 849 484 |       |           |

### 30. Процедуры управления рыночным риском

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (далее – рыночный риск). Банк определяет свою готовность к принятию рыночного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления рыночным риском, разработанным в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. В торговый портфель Банка могут входить следующие финансовые позиции, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или



были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- товары, обращающиеся 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 в обеспечение залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);
- производные финансовые инструменты.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

| На 1 января 2018 года<br><i>тыс. руб.</i>                                                                       | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только на<br>основе рыночных<br>данных | Оценка с<br>использован<br>ием<br>нерыночных<br>данных | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                 | 1 уровень                                        | 2 уровень                                     | 3 уровень                                              |                  |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                        |                                                  |                                               |                                                        |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 1 492                                            |                                               |                                                        | 1 492            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                              | 3 954 464                                        |                                               |                                                        | 3 954 464        |
| <b>Итого</b>                                                                                                    | <b>3 955 956</b>                                 |                                               |                                                        | <b>3 955 956</b> |

| На 1 января 2017 года<br><i>тыс. руб.</i>                                                                       | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только на<br>основе рыночных<br>данных | Оценка с<br>использован<br>ием<br>нерыночных<br>данных | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                 | 1 уровень                                        | 2 уровень                                     | 3 уровень                                              |                  |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                        |                                                  |                                               |                                                        |                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 2 269                                            |                                               |                                                        | 2 269            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                              | 2 259 460                                        |                                               |                                                        | 2 259 460        |
| <b>Итого</b>                                                                                                    | <b>2 259 460</b>                                 |                                               |                                                        | <b>2 259 460</b> |

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

**30.1. Процентный риск торгового портфеля** выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к данным изменениям. Процентный риск торгового портфеля является основной составляющей в структуре рыночного риска Банка, так как торговый портфель Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| На 1 января 2018 года                                                                       | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года     | с неопределенным сроком | Итого             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>тыс. руб.</i>                                                                            |                                   |                   |                        |                  |                         |                   |
| <b>Процентные активы</b>                                                                    |                                   |                   |                        |                  |                         |                   |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 915 690                           | 706 908           | 1 655 793              | 4 551 069        |                         | 7 829 460         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 287 398                         |                   |                        |                  |                         | 4 287 398         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  |                                   |                   | 2 876                  | 7 897            |                         | 10 773            |
| <b>Итого процентных активов</b>                                                             | <b>5 203 088</b>                  | <b>706 908</b>    | <b>1 658 669</b>       | <b>4 558 966</b> |                         | <b>12 127 631</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                             |                                   |                   |                        |                  |                         |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 |                                   |                   |                        |                  |                         | 0                 |
| Средства кредитных организаций                                                              |                                   |                   |                        |                  |                         | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 2 385 228                         | 1 415 933         | 2 482 140              | 3 406 536        |                         | 9 689 837         |
| Выпущенные долговые обязательства                                                           | 1 079                             |                   |                        |                  |                         | 1 079             |
| <b>Итого процентных обязательств</b>                                                        | <b>2 386 307</b>                  | <b>1 415 933</b>  | <b>2 482 140</b>       | <b>3 406 536</b> | <b>0</b>                | <b>9 690 916</b>  |
| <b>Процентный разрыв</b>                                                                    | <b>2 816 781</b>                  | <b>(709 025)</b>  | <b>(823 471)</b>       | <b>1 152 430</b> | <b>0</b>                | <b>2 436 715</b>  |

| На 1 января 2017 года                                                                       | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопределенным сроком | Итого     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-----------|
| <i>тыс. руб.</i>                                                                            |                                   |                   |                        |              |                         |           |
| <b>Процентные активы</b>                                                                    |                                   |                   |                        |              |                         |           |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 382 444                           | 950 007           | 1 465 768              | 5 845 793    |                         | 8 644 012 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 562 030                         |                   |                        |              |                         | 2 562 030 |



|                                                                             |                  |                  |                  |                  |  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|-------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                  |                  |                  |                  | 12 894           |  | 12 894            |
| <b>Итого процентных активов</b>                                             | <b>2 944 474</b> | <b>950 007</b>   | <b>1 465 768</b> | <b>5 858 687</b> |  | <b>11 218 936</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>                                             |                  |                  |                  |                  |  |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |                  |                  |                  |                  |  |                   |
| Средства кредитных организаций                                              |                  | 1 877            | 51 000           | 2 699 374        |  | 2 752 251         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                   | 2 286 403        | 1 368 413        | 2 340 731        | 2 699 374        |  | 8 694 921         |
| Выпущенные долговые обязательства                                           | 146 823          | 2 166            |                  |                  |  | 148 989           |
| <b>Итого процентных обязательств</b>                                        | <b>2 433 226</b> | <b>1 372 456</b> | <b>2 391 731</b> | <b>5 398 748</b> |  | <b>11 596 161</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>                                                    | <b>511 248</b>   | <b>(422 449)</b> | <b>(925 963)</b> | <b>459 939</b>   |  | <b>(377 225)</b>  |

**30.2. Фондовый риск** выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Торговый портфель долевого ценных бумаг Банка представлен несущественными вложениями в обыкновенные акции крупных российских эмитентов.

**30.3. Валютный риск** выражается в возникновении у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своих открытых валютных позиций, придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах существенно ниже устанавливаемых Банком России лимитов открытых валютных позиций.

**30.4. Товарный риск** выражается в возникновении у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота) по открытым Банком позициям, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота). Банк подвержен товарному риску в виду наличия полученного в обеспечение залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

В таблице ниже представлена информация по сведениям о величине рыночного риска Банка

тыс. руб.

| Номер строки | Структура рыночного риска                                                      | 01.01.2018          | 01.01.2017          |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1            | <b>Процентный риск (ПР)</b>                                                    | <b>418 569.45</b>   | <b>268 148. 03</b>  |
| 2            | общий                                                                          | 100 540.61          | 41 501.47           |
| 3            | специальный                                                                    | 318 028.84          | 226 646. 56         |
| 4            | гамма и вега                                                                   | 0                   | 0                   |
| 5            | <b>Фондовый риск (ФР)</b>                                                      | <b>238.70</b>       | <b>357. 09</b>      |
| 6            | общий                                                                          | 119.35              | 178. 54             |
| 7            | специальный                                                                    | 119.35              | 178. 54             |
| 8            | гамма и вега                                                                   | 0                   | 0                   |
| 9            | <b>Валютный риск (ВР)</b>                                                      | <b>0</b>            | <b>0</b>            |
| 10           | РВА по ОВП                                                                     | 0                   | 0                   |
| 11           | гамма и вега                                                                   | 0                   | 0                   |
| 12           | <b>Товарный риск (ТР)</b>                                                      | <b>0</b>            | <b>10 806. 37</b>   |
| 13           | общий                                                                          | 0                   | 9 005. 31           |
| 14           | дополнительный                                                                 | 0                   | 1 801. 06           |
| 15           | гамма и вега                                                                   | 0                   | 0                   |
| 16           | <b>Рыночный риск (РР)</b>                                                      | <b>5 235 101.88</b> | <b>3 491 393. 6</b> |
|              | СПРАВОЧНО                                                                      |                     |                     |
| 17           | Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) Банка | 0.0569              | 0.1131              |

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оценка активности и ликвидности рынка для соответствующего финансового инструмента торгового портфеля Банка;
- оценка финансового положения эмитентов финансовых инструментов;
- ограничение рыночного риска за счет действующей в Банке системы лимитов, в том числе лимитов по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами одного вида; лимитов на величину открытой валютной позиции; лимитов вложений в ценные бумаги одного эмитента и т.д.
- контроль за принятыми Банком объемами риска, установленными лимитами и сигнальными значениями;
- диверсификация финансовых позиций торгового портфеля, подверженного рыночному риску, по видам инструментов, срокам, эмитентам и т.д;
- переоценки рыночных инструментов, формирование резервов на возможные потери;
- снижение или закрытие позиций по валютному риску;
- продажа ценных бумаг торгового портфеля с высоким рыночным риском;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне (например, операций секьюритизации).

Банк в процессе своей деятельности учитывает риск концентрации в отношении торгового портфеля ценных бумаг (концентрация рыночного риска по географическим зонам и отраслям экономики). В таблице представлена основная концентрация торгового портфеля по географическим зонам:



тыс. руб.

| Номер строки | Регион                | Торговая позиция, тыс. руб. | Доля торгового портфеля, % | Торговая позиция в процентах от капитала Банка, % |
|--------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|
| 1            | г. Москва             | 2 497 638.03                | 58.24%                     | 74.35%                                            |
| 2            | г. Санкт-Петербург    | 671 648.43                  | 15.66%                     | 19.99%                                            |
| 3            | Люксембург            | 159 115.59                  | 3.71%                      | 4.74%                                             |
| 4            | Московская область    | 111 466.14                  | 2.60%                      | 3.32%                                             |
| 5            | Волгоградская область | 104 921.00                  | 2.45%                      | 3.12%                                             |
| 6            | Нижегородская область | 99 836.99                   | 2.33%                      | 2.97%                                             |
| 7            | Нидерланды            | 95 871.73                   | 2.24%                      | 2.85%                                             |
| 8            | Ярославская область   | 82 490.58                   | 1.92%                      | 2.46%                                             |
| 9            | Ирландия              | 77 947.54                   | 1.82%                      | 2.32%                                             |
| 10           | Тамбовская область    | 72 771.90                   | 1.70%                      | 2.17%                                             |
|              | ...                   | ...                         | ...                        | ...                                               |
|              | <b>Итого</b>          | <b>4 288 890.34</b>         | <b>100%</b>                | <b>127.68%</b>                                    |

В таблице представлена основная концентрация торгового портфеля по видам экономической деятельности:

| Номер строки | Вид экономической деятельности контрагентов                                                           | Торговая позиция, тыс. руб. | Доля торгового портфеля, % | Торговая позиция в процентах от капитала Банка, % |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|
| 1            | Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 1 607 797.91                | 37.49%                     | 47.86%                                            |
| 2            | Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение                 | 1 202 730.95                | 28.04%                     | 35.80%                                            |
| 3            | Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами                   | 302 530.85                  | 7.05%                      | 9.01%                                             |
| 4            | Добыча сырой нефти и природного газа                                                                  | 230 907.89                  | 5.38%                      | 6.87%                                             |
| 5            | Деятельность в сфере телекоммуникаций                                                                 | 217 208.00                  | 5.06%                      | 6.47%                                             |
| 6            | Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха                          | 201 710.61                  | 4.70%                      | 6.00%                                             |
| 7            | Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления                                 | 165 428.80                  | 3.86%                      | 4.92%                                             |
| 8            | Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта                                                 | 149 574.00                  | 3.49%                      | 4.45%                                             |
| 9            | Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме                 | 100 774.84                  | 2.35%                      | 3.00%                                             |

**31.  
Проце-  
дуры  
управ-  
ления  
операционным риском**

|    |                                                         |                     |                |                |
|----|---------------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|
|    | обязательного социального обеспечения                   |                     |                |                |
| 10 | Производство прочих транспортных средств и оборудования | 76 270.50           | 1.78%          | 2.27%          |
|    | ...                                                     | ...                 | ...            | ...            |
|    | <b>Итого</b>                                            | <b>4 288 890.34</b> | <b>100.00%</b> | <b>127.68%</b> |

Банк принимает на себя риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее – операционный риск). Банк определяет свою готовность к принятию операционного риска путем утверждения и регулярного пересмотра процедур управления операционным риском, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (Письмо Банка России от 24.05.2005 г. № 76-Т). В целях идентификации операционного риска в Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках в соответствии с действующим в Банке порядком сбора данных по операционным потерям. Аналитическая база данных содержит информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности Банка и видов операций (сделок). Аналитическая база данных используется Банком также в целях управления нефинансовыми рисками (правовым, регуляторным, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации).

Для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого операционного риска на основе базового индикативного подхода производится расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях мониторинга за принятым Банком уровнем операционного риска закреплена система индикаторов операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся и (или) незавершенных банковских операций и других сделок;
- текучесть кадров (по уволенным и уволившимся сотрудникам);
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком / внешними органами контроля;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем по отношению к общему времени их работы в отчетном квартале.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное



воздействие на них. Лимиты индикаторов устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Основным методом управления операционным риском и нефинансовыми рисками Банка является построение организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка и позволяющей исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Меры по снижению операционного риска и нефинансовых рисков включают:

- мониторинг законодательства и своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка;
- проведение правовой экспертизы внутренних документов Банка, договоров с клиентами и контрагентами Банка на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- осуществление правовой работы, направленной на исключение правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- построение эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации Банка и его учредителей;
- контроль доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций (сделок);
- четкое разграничение полномочий и ответственности за выполняемые функции между органами управления Банка, подразделениями, должностными лицами и иными сотрудниками Банка;
- регулярное повышение квалификации сотрудников Банка;
- страхование операционных рисков.

Ниже в таблице представлен размер требований к капиталу Банка в отношении операционного риска (на основании формы 0409135):

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                          | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | Величина операционного риска                                                                                                     | 153 380    | 159 511    |
| 2            | Коэффициент взвешивания в целях включения величины операционного риска в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1 | 12.5       | 12.5       |
| 3            | Величина операционного риска, включенного в расчет показателей нормативов достаточности капитала Н1                              | 1 917 250  | 1 993 888  |

|  |             |  |  |
|--|-------------|--|--|
|  | (стр1хстр2) |  |  |
|--|-------------|--|--|

## 32. Процедуры управления процентным риском банковской книги

Банк принимает на себя риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее – процентный риск банковской книги). Банк определяет свою готовность к принятию процентного риска банковской книги путем утверждения и регулярного пересмотра Процентной политики, которая в том числе включает в себя процедуры управления процентным риском банковской книги.

Методы оценки процентного риска банковской книги, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с порядком составления и представления обязательной формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В целях снижения процентного риска банковской книги Банк применяет следующие основные процедуры и методы воздействия на риск:

- оптимизация структуры банковского портфеля, направленная на сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам;
- регулярный пересмотр базовых процентных ставок по продуктам Банка в зависимости от текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг;
- управление отдельными открытыми (чистыми) позициями по процентному риску банковской книги, в том числе:
  - сокращение или закрытие полностью открытой (чистой) позиции в рамках одного временного интервала, в том числе путем портфельного хеджирования процентного риска;
  - удерживание позиции, если присутствуют ожидания, что ставки на рынке в перспективе будут двигаться в нужном направлении (согласно прогнозу);
- встраивание в типовые формы договоров компенсационных условий, направленных на сокращение или предотвращение убытков Банка в случае реализации процентного риска банковской книги;
- приостановление любой сделки, результатом которой может стать принятие на себя Банком неприемлемого уровня процентного риска банковской книги;
- реализация права Банка по пересмотру процентной ставки по действующим договорам (контрактам) в порядке, предусмотренным применимым законодательством и типовыми условиями договоров Банка;



- пересмотр плановых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и (или) финансовым планом, в случае резкого изменения уровня процентных ставок на рынке;
- ограничение (прекращение) проведения сделок, которым присущ процентный риск банковской книги, по определенному направлению деятельности Банка на определенный срок.

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

| № по порядку | Наименование показателя                                                  | На 1 января 2018 г. | На 1 января 2017 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 22 450              | 32 925              |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 0                   | 0                   |
| 2.1.         | банкам-нерезидентам                                                      |                     |                     |
| 2.2.         | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями |                     |                     |
| 2.3.         | физическим лицам - нерезидентам                                          |                     |                     |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 433 941             | 304 803             |
| 3.1.         | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 433 941             | 304 803             |
| 3.2.         | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     |                     |                     |
| 4            | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 9 806               | 9 512               |
| 4.1.         | банков-нерезидентов                                                      |                     |                     |
| 4.2.         | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   |                     |                     |
| 4.3.         | физических лиц - нерезидентов                                            | 9 806               | 9 512               |

### 34. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

| № п/п  | Виды операций                                      | Связанные стороны |         | В т. ч. Основной управленческий персонал Банка (Правление Банка) |         |
|--------|----------------------------------------------------|-------------------|---------|------------------------------------------------------------------|---------|
|        |                                                    | 2017 г.           | 2016 г. | 2017 г.                                                          | 2016 г. |
| 1      | Активы и обязательства                             |                   |         |                                                                  |         |
| 1.1    | Чистая ссудная задолженность                       | 94412             | 291373  | 1429                                                             | 2604    |
| 1.1.1. | Предоставленные ссуды                              | 221738            | 480902  | 1438                                                             | 2621    |
| 1.1.2. | Данные по резервам                                 | 127326            | 189529  | 9                                                                | 17      |
| 1.2    | Прочие активы                                      | 23                | 3026    |                                                                  |         |
| 1.3    | Средства на счетах клиентов                        | 1720535           | 1972449 | 21784                                                            | 16082   |
|        | в т.ч. полученные субординированные займы          | 300000            | 600000  |                                                                  |         |
| 1.4.   | Прочие обязательства                               | 3937              | 5429    |                                                                  |         |
| 2      | Доходы и расходы                                   |                   |         |                                                                  |         |
| 2.1    | процентные доходы по ссудам                        | 86694             | 36783   | 195                                                              | 178     |
| 2.2    | процентные расходы по средствам на счетах клиентов | 65582             | 191720  | 1859                                                             | 1071    |
| 2.3    | процентные расходы по субординированным займам     | 35777             | 42010   |                                                                  |         |
| 2.4    | чистые доходы/убыток от операций                   | (68)              | 5093    | 1                                                                |         |

|     |                       |      |      |    |    |
|-----|-----------------------|------|------|----|----|
|     | с иностранной валютой |      |      |    |    |
| 2.5 | комиссионные доходы   | 1616 | 2622 | 32 | 19 |
| 2.6 | комиссионные расходы  |      | 800  |    |    |

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

### **35. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, руководителям подразделений, принимающим риски, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками Банка**

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2018г. составила 10 человек, в том числе 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка (на 01.01.2017г. 12 человек, в том числе 7 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка).

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу, в тыс. руб.

| № п/п  | Наименование                                                                                                                                                                                                      | За 2017 год | За 2016 год |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 1.     | Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:                                                                                                                                                                      | 10 984      | 9 516       |
| 1.1.   | Расходы на оплату труда                                                                                                                                                                                           | 7 773       | 7 552       |
| 1.2.   | Расходы на премии и компенсации                                                                                                                                                                                   | 1 517       | 5           |
| 1.3.   | Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск, в т. ч. материальная помощь к отпуску                                                                                                                                   | 1 164       | 1 429       |
| 1.4.   | Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи                                                                                                                                                     | -           | -           |
| 1.5.   | Расходы на выплату премии за выслугу лет                                                                                                                                                                          | 530         | 530         |
| 1.6.   | Расходы связанные с прекращением трудовой деятельности в Банке (компенсации отпуска при увольнении и т.п.)                                                                                                        | -           | -           |
| 2      | Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды                                                                                                                                     | 2 501       | 2 035       |
| 3      | Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.п.)                                                               | -           | -           |
| 4      | Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей                                                                                                                                | 731         | 900         |
| 5      | Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:                                                                                                                                                                              | 11 018      | -           |
| 5.1.   | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты (страхование жизни, медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) | -           | -           |
| 5.2.   | Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе                                                                                                                       | -           | -           |
| 5.3.   | Начисленные 40 процентов Статусной премии (не выплаченные) расходы по долгосрочным выплатам в т.ч.                                                                                                                | 8 462       | -           |
| 5.3.1. | Выплаченные 40 процентов Статусной премии                                                                                                                                                                         | -           | -           |
| 5.4.   | Начисленные (не уплаченные) налоги и иные обязательные                                                                                                                                                            | 2 556       |             |



|        |                                                                                                       |   |   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|        | платежи в бюджеты и внебюджетные фонды по долгосрочным выплатам                                       |   |   |
| 5.4.1. | Уплаченные налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды по долгосрочным выплатам | - | - |

Вознаграждение Совету директоров Банка в 2017 году выплачивалось ежеквартально равными долями в соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол N 67 от 18.04.2017 г.).

Состав работников Банка, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками по состоянию на 01.01.2018г.

| Перечень органов/сотрудников Банка                                   |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| I                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Члены исполнительных органов и состав сотрудников принимающих риски: | Председатель Правления, он же член Комитета                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                      | Член Правления Банка, он же член Комитета и Уполномоченный сотрудник в части принятия самостоятельного решения по вопросам сопровождения кредитных сделок                                                                                            |
|                                                                      | Член Правления Банка, он же член Комитета и управляющий риском ликвидности                                                                                                                                                                           |
| Количество:                                                          | 5                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль:        | Главный бухгалтер                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                                      | Заместитель главного бухгалтера                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                      | Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер), он же Должностное лицо по осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынками (ПНИИИ/МР) |
|                                                                      | Ответственный сотрудник ПОД/ФТ                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                      | Руководитель Службы внутреннего аудита                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                      | Руководитель Службы внутреннего контроля                                                                                                                                                                                                             |
| Количество:                                                          | 6                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками:         | Руководитель Службы управления рисками                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                      | Руководитель Управления оценки рисков                                                                                                                                                                                                                |
| Количество:                                                          | 2                                                                                                                                                                                                                                                    |

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, несет Правление Банка.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях иным руководителям подразделений, принимающим риски, сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и сотрудникам подразделений, осуществляющих управление рисками, тыс. руб.

| № п/п | Наименование                                                                                                                                                                                                      | За 2017 год | За 2016 год |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 1.    | Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:                                                                                                                                                                      | 7 579       | 8 344       |
| 1.1.  | Расходы на оплату труда                                                                                                                                                                                           | 5 814       | 6 515       |
| 1.2.  | Расходы на премии и компенсации                                                                                                                                                                                   | 747         | 3           |
| 1.3.  | Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск, в т. ч. материальная помощь к отпуску                                                                                                                                   | 619         | 1 131       |
| 1.4.  | Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи                                                                                                                                                     | -           | -           |
| 1.5.  | Расходы на выплату премии за выслугу лет                                                                                                                                                                          | 384         | 441         |
| 1.6.  | Расходы, связанные с прекращением трудовой деятельности в Банке (компенсации отпуска при увольнении и т.п.)                                                                                                       | 15          | 254         |
| 2     | Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды                                                                                                                                     | 2 081       | 2 187       |
| 3     | Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.п.)                                                               | -           | -           |
| 4     | Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:                                                                                                                                                                              | -           | -           |
| 4.1.  | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты (страхование жизни, медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) | -           | -           |
| 4.2.  | Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе                                                                                                                       | -           | -           |
| 4.3.  | Иные долгосрочные выплаты                                                                                                                                                                                         | -           | -           |

### 36. Политика Банка в области управления персоналом

**Основной целью** системы управления персоналом в Банке, является обеспечение максимально эффективного использования трудовых ресурсов для достижения стратегических целей развития Банка за счет:

- формирования высокопрофессионального, способного в рамках существующих ресурсов и ограничений (временных, бюджетных, технологических) качественно и эффективно решать текущие и стратегические задачи развития Банка;
- вовлечения каждого работника Банка в процесс достижения поставленных стратегических целей;
- создания организационно-технических условий, необходимых для максимально полного выявления, использования и развития работниками Банка своего профессионального и инновационного потенциала, интеграции индивидуальных способностей, стремлений и потребностей работников с интересами Банка.

**Основными задачами** системы управления персоналом в Банке являются:

- 1) разработка стратегических планов развития Банка (в части планирования и укрепления кадрового потенциала);
- 2) организационное развитие, основанное на четком распределении функций, полномочий и ответственности между подразделениями и должностными лицами (с учетом необходимости минимизации операционных рисков, обусловленных рисками персонала);
- 3) поиск, подбор и адаптация персонала, качественное комплектование и эффективная расстановка кадров;
- 4) обучение и развитие работников;



- 5) построение и совершенствование системы оценки результатов труда, оплаты и мотивации персонала, управления карьерой работников;
- 6) формирование и развитие внутрибанковских корпоративной этики и традиций, ответственности и социального партнерства руководства и работников;
- 7) социальная защита работников и членов их семей.

Комплексный подход к управлению персоналом Банка базируется на следующих **основных принципах**:

- 1) ориентация на решение основных стратегических целей Банка;
- 2) гибкое реагирование на изменение внешних условий деятельности Банка;
- 3) отношение к персоналу как к долгосрочным инвестициям, главному общекорпоративному ресурсу;
- 4) создание условий для эффективной работы персонала Банка;
- 5) непосредственное участие линейных руководителей в реализации целей и задач управления персоналом;
- 6) оптимизация численности персонала на основе принципа экономической целесообразности;
- 7) обеспечение постоянной оценки деятельности персонала Банка на основе мониторинга функций и показателей оценки работы работников;
- 8) прогнозирование потребностей и упреждающее планирование развития кадрового потенциала Банка;
- 9) обеспечение высокого профессионального уровня всех категорий персонала;
- 10) приоритетное выдвижение кандидатами на руководящие должности работников Банка;
- 11) ориентация на удовлетворение потребностей Банка по новым направлениям или объемам работы путем перераспределения внутренних трудовых ресурсов на основе ротации кадров, переквалификации и обучения персонала, совмещения функций и повышения ответственности сотрудников;
- 12) ориентация на создание сплоченных «команд» как на уровне подразделений, так и на уровне Банка в целом;
- 13) обеспечение достойных условий и оплаты труда, способствующих стабилизации коллектива и закреплению кадров;
- 14) приоритетная направленность мотивации на ключевой персонал Банка;
- 15) стимулирование инициативных и творчески работающих работников;
- 16) поддержание сбалансированной системы материального и морального стимулирования персонала. Ориентирование системы стимулирования не только на высокую оплату труда, но и на новые возможности должностного и профессионального роста;
- 17) постоянное информирование персонала о положении дел по всем направлениям деятельности Банка;
- 18) привлечение персонала к обсуждению и решению общекорпоративных вопросов.

### **Политика Банка в области системы оплаты труда**

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- 1) фиксированная часть оплаты труда:
  - должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
  - компенсационные выплаты,
  - стимулирующие выплаты,
  - социальные выплаты;
- 2) нефиксированная часть оплаты труда: вознаграждение в виде статусной премии.

3) методы нематериального стимулирования:

- поощрение работников, отличающихся высокими достижениями в труде, профессиональным мастерством, благодарственными письмами или памятными знаками;
- организация проведения конкурсов «Лучший по профессии» по наиболее массовым банковским специальностям, с награждением победителей;
- награждение почетными грамотами.

### **Система оплаты труда сотрудников Банка**

В Положении об оплате труда и социальных гарантиях утвержден порядок установления и выплаты должностных окладов, компенсационных выплат, социальных гарантий, выплат стимулирующего характера в том числе:

- перечень выплат;
- способы начисления выплат стимулирующего характера;
- условия начисления выплат стимулирующего характера;
- надбавка за высокий профессионализм;
- премии.

Премии Банка подразделяются на:

- премия за непрерывный стаж работы сотрудника в Банке;
- премия по итогам и результатам работы за отчетный период;
- премия корпоративного бизнеса;
- премия розничного бизнеса;
- статусная премия;
- единовременная персональная премия.

В Положении установлен следующий порядок расчета премий:

#### **Порядок расчета премий по итогам работы за отчетный период:**

- алгоритм расчета премии;
- порядок подготовки документов для выплаты премии.

#### **Порядок расчета ежемесячной премии за выполнение плана продаж корпоративного бизнеса:**

- порядок распределения плана продаж клиентам корпоративного бизнеса за отчетный год;
- порядок определения весового коэффициента ВСП Банка;
- порядок определения коэффициента участия;
- алгоритм расчета премии;
- порядок выплаты премии.

#### **Порядок расчета ежемесячной премии за выполнение плана продаж розничного бизнеса:**

- виды стимулирующих выплат сотрудникам розничного бизнеса Банка;
- условия выплаты премии;
- расчет премии за продажи розничных продуктов и услуг физическим лицам;



- расчет премии за выполнение Плана продаж;
- расчет премии с учетом депримирования за продажи розничных продуктов и услуг физическим лицам.

#### **Порядок расчета статусной премии:**

Нефиксированная часть устанавливается в отношении следующих сотрудников Банка:

- для Сотрудников, принимающих риски (в том числе членов исполнительных органов), при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет статусная премия, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.
- к сотрудникам, принимающим риски (в том числе членам исполнительных органов), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов статусной премии, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, например, выполнение бюджетных показателей, определяемых Советом директоров Банка на каждый год), включая возможность сокращения или отмены статусной премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках статусной премии и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности) (далее – отложенная часть статусной премии).

Поскольку текущая (справедливая) стоимость акций Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов Банком не применяется следующее утверждение:

«к членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, применяется сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком (в случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда договорами с работниками предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации на даты, предусмотренные системой оплаты труда)».

Особенности выплаты статусной премии Сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения Сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

В случае отсутствия замечаний Банка России, что внутренний контроль и управление рисками в Банке организованы и функционируют в разрез требований законодательства Российской Федерации, Банк признает выполнение сотрудниками, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, КАЧЕСТВЕННО. Количественные показатели к указанным в настоящем подпункте сотрудникам не применяются.



В отношении Главного бухгалтера/ заместителя главного бухгалтера учитывается следующее: если объем выставленных и принятых (в том числе присужденных) претензий внешних проверяющих/органов в отношении отчетности (бухгалтерской, налоговой, статистической, МСФО и пр.) превысит 100 тыс. руб. за год статусная премия не подлежит выплате Главному бухгалтеру и заместителю главного бухгалтера.

В отношении Ответственного сотрудника ПОД/ФТ учитывается следующее: если по итогам проверки Службы внутреннего аудита/Службы внутреннего контроля/Банка России/Уполномоченного органа в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), будет выявлено:

- несоответствий Правил внутреннего контроля АКБ «Форштадт» (АО), осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательству Российской Федерации, или
- более 5 раз в год нарушений при отправке сообщений в Уполномоченный орган (сроков, коды), или
- более 3 раз в год несвоевременного представления запрошенной Банком России/ Уполномоченным органом ПОД/ФТ информации/документов

статусная премия не подлежит выплате Ответственному сотруднику ПОД/ФТ.

В отношении Контролера (он же Должностное лицо по ПНИИИ/МР) учитывается следующее: если объем выставленных и принятых (присужденных) претензий внешних проверяющих/органов в отношении профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг превысит 100 тыс. руб. за год статусная премия не подлежит выплате Контролеру (он же Должностное лицо по ПНИИИ/МР).

Размер статусной премии сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, утверждается Советом директоров Банка при утверждении Бюджета Банка и составляет не более 40% общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и качества выполнения обязанностей по внутреннему контролю и управлению рисками.

Порядок определения выплат единоличному и коллегиальному органу Банка.

Заработная плата единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка состоит из следующих выплат, не связанных с результатами деятельности Банка:

- должностных окладов;
- компенсационных выплат (Доплата за совмещение профессий (должностей), доплата за расширение зон обслуживания, доплата за исполнение обязанностей временно отсутствующего работника);
- стимулирующих выплат, (Оплата за выслугу лет, материальная помощь к отпуску, оплата труда за работу в ночное время, работу в выходные и нерабочие праздничные дни, доплата за работу в местностях с особыми климатическими условиями, компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности).

## **Мониторинг системы оплаты труда Банка**



1. Мониторинг системы оплаты труда Банка осуществляет Служба внутреннего аудита.
  2. В части их касающейся оценка отдельных составляющих осуществляется:
    - 1) Подразделением кадров – в части соответствия сотрудника занимаемой должности согласно требованиям законодательства Российской Федерации, Банка России, выполняемых сотрудником должностных обязанностей, справедливой оценке вознаграждений, выплачиваемых Банком в рамках системы оплаты труда;
    - 2) ФЭО – в части правильности проводимых расчетов и принимаемых в них показателей;
    - 3) Главным бухгалтером – в части правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности (в том числе в части раскрытия информации) вознаграждений, выплачиваемых Банком в рамках системы оплаты труда.
3. Результаты мониторинга, в том числе рекомендации и предложения по вопросам 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, представляются Совету директоров Банка в срок до 1 апреля года, следующего за отчетным.

#### **Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда**

1. Совет директоров Банка раз в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, дает оценку ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
2. В составе Совета директоров Банка назначается лицо, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка (далее – Ответственный член Совета директоров Банка). Данное лицо:
  - 1) не является членом исполнительного органа Банка;
  - 2) обладает достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вопросам, предусмотренным настоящим Положением (в частности, имеет высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда)
3. Ответственный член Совета директоров Банка раз в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа отчетов, представленных органом/подразделением, осуществляемым мониторинг системы оплаты труда Банка.
4. После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Ответственным членом Совета директоров Банка, Совет директоров Банка проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5. Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения и (или) рекомендации подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности (при наличии таких предложений и (или) рекомендаций).

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

6. По результатам проведенной оценки и рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющих управление рисками, Совет директоров Банка принимает решение о сохранении или пересмотре Положения в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

7. Помимо указанного выше Совет директоров Банка:

- утверждает настоящее Положение и Политику;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка (Бюджет Банка);
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением. Под крупными вознаграждениями понимаются выплаты в размере 0,3% и выше от размера собственного капитала Банка на дату выплаты на каждого сотрудника Банка.
- принимает решения в отношении выплаты статусной премии.

Общий объем выплат вознаграждений сотрудникам Банка за 2017 и 2016 годы указан в п. 18. «Информация о расходах на содержание персонала»

### **37. Внебалансовые обязательства**

#### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 01.01.2018 г. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.



**Условные обязательства кредитного характера**

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

| N по п/п | Наименование инструмента                                                                     | Сумма условных обязательств | Категория качества |        |        |      |        | Резерв на возможные потери |                                |                           |      |        |      |       |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------|--------|------|--------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------|--------|------|-------|
|          |                                                                                              |                             | I                  | II     | III    | IV   | V      | расчетный                  | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный |      |        |      |       |
|          |                                                                                              |                             |                    |        |        |      |        |                            |                                | итого                     | II   | III    | IV   | V     |
| 1        | 2                                                                                            | 3                           | 4                  | 5      | 6      | 7    | 8      | 9                          | 10                             | 11                        | 12   | 13     | 14   | 15    |
| 1        | Неиспользованные кредитные линии                                                             | 485444                      | 29155              | 158020 | 288999 | 7333 | 1937   | 72581                      | 61917                          | 61917                     | 2207 | 54034  | 3739 | 1937  |
| 2        | Аккредитивы                                                                                  | 5168                        | 5168               |        |        |      |        |                            | 0                              | 0                         |      |        |      |       |
| 3        | Выданные гарантии и поручительства                                                           | 1318866                     | 464850             | 123673 | 597465 | 0    | 132878 | 267090                     | 162072                         | 162072                    | 3588 | 130606 | 0    | 27878 |
| 4        | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов | 105571                      |                    | 105347 | 223    | 1    |        | 2357                       | 2357                           | 2357                      | 2336 | 20     | 1    |       |
|          | Итого Условные обязательства кредитного характера                                            | 1915049                     | 499173             | 387040 | 886687 | 7334 | 134815 | 342028                     | 226346                         | 226346                    | 8131 | 184660 | 3740 | 29815 |

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

| N по<br>п/п | Наименование<br>инструмента                                                                              | Сумма<br>условных<br>обязатель<br>ств | Категория качества |        |        |        |        | Резерв на возможные потери |                                              |                           |       |       |        |     |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|----------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|-------|-------|--------|-----|
|             |                                                                                                          |                                       | I                  | II     | III    | IV     | V      | расчетн<br>ый              | расчетн<br>ый с<br>учетом<br>обеспеч<br>ения | фактически сформированный |       |       |        |     |
|             |                                                                                                          |                                       |                    |        |        |        |        |                            |                                              | итого                     | II    | III   | IV     | V   |
| 1           | 2                                                                                                        | 3                                     | 4                  | 5      | 6      | 7      | 8      | 9                          | 10                                           | 11                        | 12    | 13    | 14     | 15  |
| 1           | Неиспользованные<br>кредитные линии                                                                      | 290379                                | 7374               | 231823 | 50784  | 398    | 0      | 28490                      | 27852                                        | 27852                     | 7461  | 20079 | 312    |     |
| 2           | Аккредитивы                                                                                              | 10207                                 | 10207              |        |        |        |        |                            |                                              |                           |       |       |        |     |
| 3           | Выданные гарантии и<br>поручительства                                                                    | 1895628                               | 459222             | 605660 | 334361 | 363507 | 132878 | 432010                     | 298181                                       | 298181                    | 42121 | 70501 | 185388 | 171 |
| 4           | Условные обязательства<br>кредитного характера,<br>сгруппированные в<br>портфели однородных<br>элементов | 70549                                 |                    | 67660  | 2889   |        |        | 1354                       | 1354                                         | 1354                      | 1207  | 147   |        |     |
|             | Итого Условные<br>обязательства<br>кредитного характера                                                  | 2266763                               | 476803             | 905143 | 388034 | 363905 | 132878 | 461854                     | 327387                                       | 327387                    | 50789 | 90727 | 185700 | 171 |

### 38. Дивиденды

В соответствии с решением общего собрания акционеров, Протокол N 67 от 18.04.2017 г. дивиденды по итогам работы за 2016 год в сумме 186 438 000 (Сто восемьдесят шесть миллионов четыреста тридцать восемь тысяч) рублей в размере 5 (Пять) рублей 79 (Семьдесят девять) копеек на одну обыкновенную акцию в денежной форме, выплачены в течение 25 рабочих дней, начиная с 02 мая 2017 года.

Решение о выплате дивидендов по итогам работы за 2017 год будет принято на общем собрании акционеров.

### 39. Прекращенная деятельность

В течение 2017 года Банком были закрыты следующие внутренние структурные подразделения:

- в соответствии с решением Правления N 4/25/1 от 25.04.2017 г. закрыт Дополнительный офис «Сорочинский 2», расположенный в г. Сорочинск Оренбургской области (дата закрытия – 05.05.2017 г.);

- в соответствии с решением Правления N 8/28/1 от 28.08.2017 г., закрыт Дополнительный офис «Звёздный», расположенный в г. Оренбурге (дата закрытия – 06.09.2017 г.);

- в соответствии с решением Правления N 13/12/1 от 13.12.2017г., закрыт Кредитно-кассовый офис «СПб 2», расположенный в г. Санкт-Петербург (дата закрытия – 18.12.2017г.).

Банк в 2018 году не планирует закрытие или прекращение деятельности своих структурных подразделений.

### 40. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Председатель Правления

Г.Г. Сухоносенко

Главный бухгалтер

И.М. Чикризова



14.03.2018 г.