

**ПОДСЧИТАТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**«СОВРЕМЕННЫЕ СТАНДАРТЫ БИЗНЕСА»**

**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ЗА 2017 ГОД**

**1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

**1.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ**

Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 06 февраля 2002 года, регистрационный номер № 3397 (прежнее наименование Банка Коммерческий банк «Структура» (Общество с ограниченной ответственностью)).

Основной государственный регистрационный номер 1027739066739, ИНН 7744001994, КПП 773601001, корреспондентский счет № 30101810845250000711 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525711.

На сегодняшний день созданы и функционируют следующие подразделения Банка:

Головной офис (Адрес: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, дом 18) и один операционный офис (Адрес: 171210, РФ, Тверская обл., г. Лихославль, ул. Гагарина, д.32).

**1.2 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Председатель Совета директоров – Предени Евгений Викторович

Член Совета директоров – Меркулова Татьяна Викторовна

Член Совета директоров – Андреев Андрей Александрович

**1.3 ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

Председатель Правления – Кулешов Павел Евгеньевич

Первый заместитель Председателя Правления – Корниенко Наталья Борисовна

Заместитель Председателя Правления – Старостин Андрей Владимирович

Директор Казначейства – Слива Витольд Вячеславович

Начальник Отдела кредитования – Подстрешная Алла Григорьевна

**1.4 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ**

Банк не является участником банковской (консолидируемой) группы.

**1.5 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК**

- лицензия на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 02 октября 2012 года № 3397;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02 октября 2012 года № 3397;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 4 мая 2011 года № 3397;

профессионального участника на рынке ценных бумаг;

- на осуществление брокерской деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11152-100000 (без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11155-010000 (без ограничения срока действия);
- на осуществление депозитарной деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11161-000100 (без ограничения срока действия);
- на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0013346 \* Рег. № 14115 Н от 18.02.2015.

**1.6 УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, что допускает их различное толкование.

Напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014-2017 годах, ограничения иностранных рынков капитала продолжают оказывать негативное влияние на экономику России. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что на

предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

## 17 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ

Банк не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

## 18 ЕДИНИЦА ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Единицы измерения годовой отчетности – тыс.руб.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В течение 2017 года Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

В течение 2017 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты.

Годовым Общим собранием участников Банка принято решение прибыль за 2016 год в размере 42 945 тысяч рублей направить в Фонд Председателя Правления Банка.

Банк имеет необходимый и достаточный объем денежных средств как в кассе, так и на корреспондентских счетах для исполнения требований клиентов Банка.

В течение 2017 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

За период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года открыто 125 расчетных счетов, а также 95 счетов депозитов физических лиц. Клиентами Банка в основном являются предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные сейфы для хранения документов и ценностей. Доход от вышеуказанных операций за 2017 год составил 525 тысяч рублей.

Операции по покупке-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов, а также для собственных нужд, Банк осуществлял на ПАО «Московская биржа», ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ».

Банк осуществляет функции агента валютного контроля по операциям клиентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года в Банке открыто 50 паспортов сделок, в том числе:

- 31 – ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- 3 – вывоз товаров с таможенной территории Российской Федерации;
- 2 – предоставление кредита (займа) резидентом нерезиденту;
- 14 – привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидента.

## 3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА В 2017 ГОДУ

С 1 января 2017 года в Банке вступила в действие Учетная политика Банка на 2017 год, разработанная на основании Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которая предусматривала:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились;
- суммы доходов (расходов) будущих периодов относились на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала установлен календарный месяц;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признавалось определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признавалось неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год и нормативными актами Банка России, активы Банка переоценивались по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой Банка на 2017 год и нормативными актами Банка России, обязательства переоценивались по текущей (справедливой) стоимости;
- в качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг (то есть порядка списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации)) Банком использовался метод ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

В 2017 году в Учетную политику Банка изменения не вносились.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Данный принцип предполагает разумный учет и оценку активов и пассивов, доходов и расходов, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды. Учетная политика Банка строится таким образом, чтобы не допускать создания скрытых резервов.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Данный принцип предусматривает раздельную оценку активов и пассивов и их отражение в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

|                   | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) | Прирост/снижение в % |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| Денежные средства | 102335                | 106367                | -4032                       | -3.79%               |

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов:

|  | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства   | 102335        | 106367        |
| Денежные средства на счетах в ЦБ РФ  | 25038         | 11538         |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации | 6058          | 6104          |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте          | 1053          | 826           |
| Строка 2.1 складывается из остатков, диспонируемых в Банке России, и составляет    | 7111          | 6930          |
| Итого средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации       | 32149         | 18468         |

### 4.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

|                     | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) | Прирост/снижение в % |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| Счета типа «Ностро» | 13082                 | 99165                 | -86083                      | -86.81%              |

Информация о структуре средств в кредитных организациях:

|   | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях - резидентах | 2218          | 94379         |
| Резерв под обеспечение корреспондентских счетов в других банках   | -20           | 0             |
| Средства в клиринговых организациях                               | 10884         | 4786          |
| Итого   | 13082         | 99165         |

# 4.3 ЧИСТАЯ СЕЗОННАЯ ВАЛОЖНОСТЬ

|   | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост (+)Снижение(-) в тыс.руб. | Прирост/снижение в % |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Межбанковские кредиты (депозиты в Банке России) | 65000                 | 275000                | -210000                           | -76.36%              |
| Кредиты юр. лиц, в т.ч.:                        | 1052717               | 873676                | 179041                            | 20.49%               |
| ИП  | 6752                  | 18472                 | -11720                            | -63.45%              |
| Кредиты физ. лиц, в т.ч.:                       | 26674                 | 34161                 | -7487                             | -21.92%              |
| Потребительские цели                            | 26674                 | 24161                 | 2513                              | 10.40%               |
| Физ. лица, ипотека                              | 0                     | 10000                 | -10000                            | -100%                |
| Резерв под обесценение                          | -535031               | -463640               | 71391                             | 15.40%               |
| <b>Итого</b>                                    | <b>609360</b>         | <b>719197</b>         | <b>-109837</b>                    | <b>-15.27%</b>       |

Наибольшее влияние на формирование прибыли Банка традиционно оказывает кредитование.

За 2017 год от операций кредитования получен доход 125 857,3 тысяч рублей. Общий объем кредитного портфеля по состоянию 1 января 2018 года составил 1 079 390 тысяч рублей.

В структуре кредитного портфеля 97,53% составляют кредиты предприятиям и организациям и индивидуальным предпринимателям, кредиты физическим лицам – 2,47%.

В течение 2017 года менеджмент Банка целенаправленно осуществлял мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля и снижению кредитных рисков. Осуществлялась проверка достоверности кредитных историй, финансового состояния заемщиков.

Сравнительные данные на 01.01.2018 и на 01.01.2017 по географическим зонам и типу заемщика:

| Тип заемщика   | Регион              | 01.01.2018     | %, от общей суммы кредитов | 01.01.2017    | %, от общей суммы кредитов | Прирост год, тыс.руб. | Прирост год, % |
|--|---------------------|----------------|----------------------------|---------------|----------------------------|-----------------------|----------------|
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели  | Москва              | 750781         | 71,32%                     | 570315        | 65,28%                     | 180466                | 31,64%         |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели  | Чувашия             | 164919         | 15,67%                     | 153626        | 17,58%                     | 11293                 | 7,35%          |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели  | Московская область  | 70410          | 6,69%                      | 141909        | 16,24%                     | -71499                | -50,38%        |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели  | Ростовская область  | 55500          | 5,27%                      | 0             | 0                          | 55500                 | 100%           |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели  | Тверская область    | 11107          | 1,05%                      | 7826          | 0,90%                      | 3281                  | 41,92%         |
| <b>Итого</b>   |                     | <b>1052717</b> | <b>100%</b>                | <b>873676</b> | <b>100%</b>                | <b>179041</b>         | <b>20,49%</b>  |
| из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства |                     | 1052717        | 100%                       | 873676        | 100%                       | 179041                | 20,49%         |
| Физические лица  | Москва              | 11056          | 41,45%                     | 18686         | 54,70%                     | -7630                 | -40,83%        |
| Физические лица  | Тверская область    | 12872          | 48,26%                     | 12452         | 36,45%                     | 420                   | 3,37%          |
| Физические лица  | Московская область  | 1026           | 3,85%                      | 1529          | 4,48%                      | -503                  | -32,90%        |
| Физические лица  | Воронежская область | 300            | 1,12%                      | 300           | 0,88%                      | 0                     | 0%             |
| Физические лица  | Орловская область   | 0              | 0%                         | 169           | 0,49%                      | -169                  | -100%          |
| Физические лица  | Рязанская область   | 301            | 1,13%                      | 539           | 1,58%                      | -238                  | -44,16%        |
| Физические лица  | Санкт-Петербург     | 315            | 1,18%                      | 486           | 1,42%                      | -171                  | -35,19%        |
| Физические лица  | Саратовская область | 416            | 1,56%                      | 0             | 0                          | 416                   | 100%           |
| Физические лица  | Смоленская область  | 388            | 1,45%                      | 0             | 0                          | 388                   | 100%           |
| <b>Итого</b>   |                     | <b>26674</b>   | <b>100%</b>                | <b>34161</b>  | <b>100%</b>                | <b>-7487</b>          | <b>-21,92%</b> |

Сравнительные данные на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в разрезе сроков до полного погашения ссуд:

|   | До востребования и менее 1 мес. | 1 - 3 мес.   | 3 мес - 1 год | Более 1 года  | Итого         |
|---|---------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам юр.лицам                                | 87092                           | 83114        | 85331         | 274275        | 529812        |
| Ссуды, предоставленные клиентам физ.лицам                               | 0                               | 40           | 809           | 13699         | 14548         |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям (депозиты в Банке России) | 65000                           | 0            | 0             | 0             | 65000         |
| <b>Итого</b>  | <b>152092</b>                   | <b>83154</b> | <b>86140</b>  | <b>287974</b> | <b>609360</b> |

Сравнительные данные на 01.01.2018 и на 01.01.2017 по виду экономической деятельности заемщиков:

| Вид экономической деятельности заемщиков   | 01.01.2018     | %, от общей суммы кредитов | 01.01.2017    | %, от общей суммы кредитов | Прирост год, тыс.руб. | Прирост год мес., % |
|--|----------------|----------------------------|---------------|----------------------------|-----------------------|---------------------|
| обрабатывающие производства  | 14000          | 1.33%                      | 18255         | 2.09%                      | -4255                 | -23.31%             |
| транспорт и связь  | 3277           | 0.31%                      | 5076          | 0.58%                      | -1799                 | -35.44%             |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 584681         | 55.54%                     | 559719        | 64.06%                     | 24962                 | 4.46%               |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 160773         | 15.27%                     | 52173         | 5.97%                      | 108600                | 208.15%             |
| прочие виды деятельности   | 289986         | 27.55%                     | 238453        | 27.29%                     | 51533                 | 21.61%              |
| <b>Итого</b>   | <b>1052717</b> | <b>100%</b>                | <b>873676</b> | <b>100%</b>                | <b>179041</b>         | <b>20.49%</b>       |

Информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 01.01.2018 года:

| Категории:           | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого            |
|----------------------|---------------------------|---|--------------------------|------------------|
| Поручительство       | 3 256 046                 | 0                                       | 54 462                   | 3 310 508        |
| Недвижимое имущество | 274 143                   | 8 028                                   | 3 092                    | 285 263          |
| Товары в обороте     | 589 933                   | 0                                       | 0                        | 589 933          |
| Прочее имущество     | 172 968                   | 12 754                                  | 3 901                    | 189 623          |
| <b>Итого</b>         | <b>4 293 090</b>          | <b>20 782</b>                           | <b>61 455</b>            | <b>4 375 327</b> |

Информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 01.01.2017 года:

| Категории:           | Кредиты юридическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты физическим лицам | Итого            |
|----------------------|---------------------------|---|--------------------------|------------------|
| Поручительство       | 2 302 063                 | 3 376                                   | 62 948                   | 2 368 387        |
| Недвижимое имущество | 224 193                   | 9 575                                   | 13 147                   | 246 915          |
| Товары в обороте     | 289 688                   | 0                                       | 0                        | 289 688          |
| Прочее имущество     | 100 814                   | 7 621                                   | 4 856                    | 113 291          |
| <b>Итого</b>         | <b>2 916 758</b>          | <b>20 572</b>                           | <b>80 951</b>            | <b>3 018 281</b> |

# 4.4 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ОБЛИГАЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

На протяжении 2017 года Банк по-прежнему являлся активным игроком на рынке ценных бумаг. В условиях нестабильной рыночной ситуации Банк поддерживал соотношение риска и доходности операций на фондовом рынке на приемлемом уровне, стремясь формировать портфель из включенных в Ломбардный список Банка России высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Текущая (справедливая) стоимость портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2018 года составила 701 923 тысячи рублей, в том числе:

- долговые обязательства субъектов Российской Федерации – 445 513 тысяч рублей (62 % стоимости портфеля ценных бумаг);
- выпущенные на территории Российской Федерации корпоративные долговые обязательства (в том числе кредитных организаций) – 236 163 тысячи рублей (33 % стоимости портфеля ценных бумаг);
- обыкновенные акции – 35 916 тысяч рублей (менее 5% стоимости портфеля ценных бумаг).

Учет прав на принадлежащие Банку ценные бумаги осуществляют депозитарии, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По итогам 2017 года Банком получены следующие результаты по активным операциям с ценными бумагами:

- процентный (купонный) доход от вложений в облигации – 37 755 тысяч рублей;
- доход от операций с ценными бумагами (акциями и облигациями) – 38 211 тысяч рублей;
- дивиденды полученные – 1 518 тысяч рублей;
- премии, уменьшающая процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги (облигации) – 12 627 тысяч рублей;
- расход от операций с ценными бумагами (акциями и облигациями) – 15 501 тысяча рублей.

Долговые обязательства резидентов, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 года:

| Вид бумаги  | Номер гос. регистрации | Стоимость тыс. руб. | Дата погашения (оферты) | Ставка купона | Географическая концентрация актива |
|---|------------------------|---------------------|-------------------------|---------------|------------------------------------|
| <b>Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b> |                        |                     |                         |               |                                    |
| Воронежская область   | RU34006VRO0            | 12004               | 23.10.18                | 7.28%         | Российская Федерация               |
| Воронежская область   | RU34007VRO0            | 4665                | 14.10.19                | 11.75%        | Российская Федерация               |
| г.Волгоград   | RU34007VGG1            | 4261                | 10.10.19                | 12.36%        | Российская Федерация               |
| Иркутская область   | RU34001IRK0            | 42                  | 25.12.21                | 9.25%         | Российская Федерация               |
| г.Новосибирск   | RU35006NSB1            | 2027                | 22.07.20                | 8.35%         | Российская Федерация               |
| г.Новосибирск   | RU35008NSB1            | 732                 | 28.05.26                | 9.70%         | Российская Федерация               |
| г.Томск   | RU34005TOM1            | 60464               | 15.12.19                | 14%           | Российская Федерация               |
| Карачаево-Черкесская республика   | RU35001KRC0            | 25598               | 18.12.24                | 8.70%         | Российская Федерация               |
| Кемеровская область   | RU35002KEM0            | 512                 | 26.09.24                | 8.20%         | Российская Федерация               |
| Костромская область   | RU34007KOS0            | 55760               | 28.09.18                | 7.70%         | Российская Федерация               |
| Краснодарский край  | RU35001KND0            | 236                 | 09.08.24                | 8.60%         | Российская Федерация               |
| Омская область  | RU34002OMS0            | 1780                | 15.10.19                | 12.30%        | Российская Федерация               |
| Оренбургская область  | RU35001AOR0            | 10780               | 19.06.19                | 8.50%         | Российская Федерация               |
| Орловская область   | RU34001ORL0            | 39341               | 26.11.22                | 8.30%         | Российская Федерация               |
| Республика Карелия  | RU34016KAR0            | 17527               | 29.01.19                | 7.49%         | Российская Федерация               |
| Республика Карелия  | RU35017KAR0            | 5501                | 08.04.20                | 12.25%        | Российская Федерация               |
| Республика Коми   | RU35011KOM0            | 481                 | 27.11.19                | 11.20%        | Российская Федерация               |
| Республика Коми   | RU35014KOM0            | 56                  | 23.06.24                | 8.40%         | Российская Федерация               |
| Республика Марий Эл   | RU35008MAR0            | 10732               | 21.08.24                | 8.60%         | Российская Федерация               |
| Республика Мордовия   | RU34001MOR0            | 17521               | 22.10.18                | 9.25%         | Российская Федерация               |
| Республика Мордовия   | RU34003MOR0            | 11092               | 03.09.21                | 11.70%        | Российская Федерация               |
| Самарская область   | RU34011SAM0            | 48                  | 18.06.20                | 12.40%        | Российская Федерация               |
| Смоленская область  | RU34001SML0            | 5551                | 20.10.18                | 8.90%         | Российская Федерация               |
| Тверская область  | RU34009TVE0            | 39191               | 22.11.18                | 9%            | Российская Федерация               |
| Тульская область  | RU34004TUL0            | 968                 | 15.05.19                | 12.20%        | Российская Федерация               |

|  |                      |               |          |        |                      |
|--|----------------------|---------------|----------|--------|----------------------|
| Удмуртская Республика                  | RU34007UDM0          | 2493          | 17.09.20 | 13.80% | Российская Федерация |
| Удмуртская Республика                  | RU35001UDM0          | 12039         | 01.10.20 | 7.45%  | Российская Федерация |
| Удмуртская Республика                  | RU35002UDM0          | 37426         | 19.09.26 | 10.55% | Российская Федерация |
| Республика Хакасия                     | RU35003HAK0          | 50992         | 27.10.20 | 8.40%  | Российская Федерация |
| Республика Хакасия                     | RU35004HAK0          | 12251         | 27.10.19 | 12.65% | Российская Федерация |
| Республика Хакасия                     | RU35005HAK0          | 222           | 11.10.20 | 12.25% | Российская Федерация |
| Ярославская область                    | RU35014YRS0          | 11            | 19.05.23 | 10%    | Российская Федерация |
| Ярославская область                    | RU35015YRS0          | 3211          | 20.04.27 | 8.40%  | Российская Федерация |
| <b>Итого:</b>                          |                      | <b>445513</b> |          |        |                      |
| <b>Облигации кредитных организаций</b> |                      |               |          |        |                      |
| Московский Кредитный Банк (ПАО)        | 41101978B            | 4287          | 05.06.18 | 12.25% | Российская Федерация |
| Московский Кредитный Банк (ПАО)        | 41201978B            | 1149          | 22.08.18 | 12.25% | Российская Федерация |
| Московский Кредитный Банк (ПАО)        | 4B020701978B         | 5102          | 30.10.18 | 10.30% | Российская Федерация |
| Московский Кредитный Банк (ПАО)        | 4B021001978B         | 27545         | 10.07.19 | 11%    | Российская Федерация |
| Промсвязьбанк (ПАО)                    | 41103251B            | 15669         | 01.02.18 | 12.25% | Российская Федерация |
| Промсвязьбанк (ПАО)                    | 4B020803251B         | 12886         | 28.03.20 | 10.20% | Российская Федерация |
| <b>Итого:</b>                          |                      | <b>66638</b>  |          |        |                      |
| <b>Корпоративные облигации</b>         |                      |               |          |        |                      |
| Вымпел-Коммуникации (ПАО)              | 4-01-00027-A         | 57            | 10.03.20 | 7%     | Российская Федерация |
| Вымпел-Коммуникации (ПАО)              | 4-02-00027-A         | 3248          | 16.03.20 | 7%     | Российская Федерация |
| Вымпел-Коммуникации (ПАО)              | 4B02-03-00027-A      | 7046          | 09.10.20 | 1%     | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4-04-43801-H         | 15511         | 06.04.18 | 10.10% | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4-05-43801-H         | 10            | 06.04.18 | 10.10% | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4-08-43801-H         | 525           | 22.10.19 | 10.10% | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4-20-43801-H         | 124           | 01.03.18 | 8.50%  | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4-21-43801-H         | 10710         | 01.03.18 | 8.50%  | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4-22-43801-H         | 2080          | 06.11.18 | 8.25%  | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4B02-02-43801-H      | 139           | 18.03.18 | 9.75%  | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4B02-04-43801-H      | 5154          | 09.02.18 | 10.10% | Российская Федерация |
| ВЭБ-лизинг (АО)                        | 4B02-05-43801-H      | 10434         | 13.02.18 | 10.10% | Российская Федерация |
| Группа ЛСР (ПАО)                       | 4B02-01-55234-E-001P | 65349         | 22.09.21 | 10.75% | Российская Федерация |
| ЕвразХолдинг Финанс (ООО)              | 4-08-36383-R         | 33316         | 26.06.19 | 12.95% | Российская Федерация |
| ИКС 5 Финанс (ООО)                     | 4B02-06-36241-R      | 1482          | 02.05.18 | 7.95%  | Российская Федерация |
| Группа Компаний ПИК (ПАО)              | 4B02-05-01556-A      | 1             | 17.08.18 | 14.25% | Российская Федерация |
| Группа Компаний ПИК (ПАО)              | 4B02-06-01556-A      | 1             | 17.08.18 | 14.25% | Российская Федерация |
| Группа Компаний ПИК (ПАО)              | 4B02-07-01556-A      | 14339         | 02.08.18 | 13%    | Российская Федерация |
| <b>Итого:</b>                          |                      | <b>169525</b> |          |        |                      |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>           |                      |               |          |        |                      |



|                     |              |       |   |   |                      |
|---------------------|--------------|-------|---|---|----------------------|
| Корпоративные акции |              |       |   |   |                      |
| Аэрофлот (ОАО)      | 1-01-00010-A | 35916 | - | - | Российская Федерация |
| Итого:              |              | 35916 |   |   |                      |

#### 4.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

|                       | Остаточная стоимость на 01.01.2018<br>(тыс.руб.) | Остаточная стоимость на 01.01.2017<br>(тыс.руб.) |
|-----------------------|--|--|
| Основные средства:    | 4647   | 2520   |
| т.ч. оборудование     | 237  | 282  |
| прочее                | 4410   | 2238   |
| Нематериальные активы | 2112   | 335  |
| Материальные запасы   | 0  | 60   |
| Итого:                | 6759   | 2915   |

Накопленная амортизация:

|                       | на 01.01.2018 (тыс.руб.) | на 01.01.2017 (тыс.руб.) |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Основные средства     | 6991                     | 7430                     |
| Нематериальные активы | 434                      | 94                       |

#### 4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Состав дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

| № балансового счета | Сумма в тыс.руб. | Примечание  |
|---------------------|------------------|---|
| 47404               | 4290             | Расчеты с валютными рынками   |
| 47423               | 1178             | Требования по прочим операциям, в соответствии с заключенными договорами        |
| 47427               | 4097             | Требования по получению процентов, в соответствии с заключенными договорами     |
| 60302               | 1396             | Расчеты по налогам и сборам   |
| 60312               | 1777             | Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в соответствии с заключенными договорами |

Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года:

| № балансового счета | Сумма в тыс.руб. |
|---------------------|------------------|
| 47425               | 4843             |
| 60324               | 1780             |

Долгосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 года:

|  | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| РБП на права пользования программными продуктами | 190                   | 222                   | -33                         |
| РБП по страхованию имущества                     | 97                    | 43                    | 54                          |
| Итого:   | 287                   | 265                   | 21                          |



## 4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ НЕ РЕЗЮШИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Состав привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.01.2018 года:

|  | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели:  | 250648                | 340604                | -89956                      |
| 1.1 Расчетные счета, в т.ч.:   | 139419                | 234580                | -95161                      |
| негосударственные предприятия  | 126672                | 223679                | -97007                      |
| индивидуальные предприниматели   | 12747                 | 10802                 | 1945                        |
| 1.2 Срочные депозиты   | 111229                | 106024                | 5205                        |
| 2. Физические лица:  | 69203                 | 67350                 | 1853                        |
| 2.1 Расчетные счета  | 1223                  | 1164                  | 59                          |
| 2.2 Срочные депозиты   | 67882                 | 66064                 | 1818                        |
| 2.3 Прочие привлеченные средства   | 98                    | 122                   | -24                         |
| 3. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 122068                | 111501                | 10567                       |
| <b>Итого:</b>  | <b>441919</b>         | <b>519455</b>         | <b>-77536</b>               |

## 4.8 ВЫПУЩЕННЫЕ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию на 01.01.2018 года, в разрезе срока до погашения:

| Срок, оставшийся до погашения (востребования) | Общая вексельная сумма (тыс.руб.) на 01.01.2018 | Общая вексельная сумма (тыс.руб.) на 01.01.2017 |
|---|---|---|
| срок до погашения от 30 до 90 дней            | 0   | 50000   |
| срок до погашения от 90 до 180 дней           | 35200   | 155000  |
| срок до погашения от 180 до 270 дней          | 154500  | 93000   |
| срок до погашения от 270 до 1 года            | 0   | 45625   |
| срок до погашения свыше 1 года                | 317467  | 103000  |
| <b>Итого:</b>                                 | <b>507167</b>                                   | <b>446625</b>                                   |

Выпущенные Банком собственные векселя, номинированные в российских рублях, по состоянию на 01.01.2018 года:

| Серия  | Номер   | Дата выписки | Срок платежа                          | Вексельная сумма (тыс.руб.) |
|--------|---------|--------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| 1-ССТБ | 0000813 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 15000                       |
| 1-ССТБ | 0000814 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 15000                       |
| 1-ССТБ | 0000815 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000816 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000817 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000818 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000819 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000820 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000821 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 10000                       |
| 1-ССТБ | 0000822 | 30.06.2016   | по предъявлении, но не ранее 25.01.19 | 3000                        |



Выпущенные Банком собственные векселя, номинированные в иностранной валюте, по состоянию на 01.01.2018 года:

| Серия  | Номер   | Дата выписки | Срок платежа                          | Валюта номинала | Вексельная сумма, тыс. единиц ин. валюты |
|--------|---------|--------------|---------------------------------------|-----------------|--|
| 1-ССБ  | 0000909 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000910 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000911 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000912 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000913 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000914 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000915 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 100                                      |
| 1-ССБ  | 0000916 | 29.11.2017   | по предъявлении, но не ранее 11.01.19 | EUR             | 35                                       |
| Итого: |         |              |                                       |                 | 735                                      |

#### 4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Состав кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018 года:

| № балансового счета | Сумма в тыс.руб. | Примечание  |
|---------------------|------------------|---|
| 47411               | 1819             | Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц |
| 47416               | 7                | Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения                       |
| 47422               | 706              | Расчеты по оплате услуг брокера, в соответствии с заключенными договорами         |
| 47426               | 68               | Обязательства по уплате процентов, в соответствии с заключенными договорами       |
| 60311               | 61               | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                               |

#### 4.9 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован из равных долей его участников в размере 178 000 тысяч рублей. Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 178 000 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2018 года изменений в составе участников Банка не произошло.

Размеры долей участников Банка:

| 01.01.2018 (тыс.руб.)      |   |  | 01.01.2017 (тыс.руб.)      |   |   |
|----------------------------|---|--|----------------------------|---|---|
| Участник                   | Доля участника в уставном капитале Банка (тыс.руб.) | Доля участника в уставном капитале Банка (%) | Участник                   | Доля участника в уставном капитале Банка (тыс.руб.) | Доля участника в уставном капитале Банка, (%) |
| ООО «ИСТЕРА»               | 35600   | 20   | ООО «ИСТЕРА»               | 35600   | 20  |
| ООО «РИФМЕТ»               | 35600   | 20   | ООО «РИФМЕТ»               | 35600   | 20  |
| ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»       | 35600   | 20   | ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»       | 35600   | 20  |
| ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС» | 35600   | 20   | ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС» | 35600   | 20  |
| ООО «Триада ТМ»            | 35600   | 20   | ООО «Триада ТМ»            | 35600   | 20  |
| Итого:                     | 178000  | 100  | Итого:                     | 178000  | 100   |

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 2 109 301 тысячу рублей.

## 4.11 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Состав внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

|   | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Выданные гарантии                                       | 0                     | 75                    | -75                         |
| Безотзывные обязательства кредитной организации в т.ч.: | 61417                 | 352198                | -290781                     |
| неиспользованные кредитные линии                        | 6211                  | 75176                 | -68965                      |
| обязательства по поставке денежных средств              | 55206                 | 277022                | -221816                     |
| <b>Итого:</b>   | <b>61417</b>          | <b>352273</b>         | <b>-290856</b>              |

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

| Наименование статьи  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года | Прирост/снижение | % прироста (снижения) |
|--|---------------------------|--|------------------|-----------------------|
| 1.Процентные доходы, всего, в том числе:                                       | 162822                    | 125888   | 36934            | 29.34%                |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях                             | 11839                     | 5352   | 6487             | 121.21%               |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 125854                    | 136481   | -10627           | -7.79%                |
| 1.3.от вложений в ценные бумаги  | 25129                     | -15945   | 41074            | -257.60%              |
| 2.Процентные расходы, всего, в том числе:                                      | 57137                     | 71137  | -14000           | -19.68%               |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 6                         | 6805   | -6799            | -99.91%               |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23118                     | 28465  | -5347            | -18.78%               |
| 2.3.по выпущенным долговым обязательствам                                      | 34013                     | 35867  | -1854            | -5.17%                |
| 3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                    | 105685                    | 54751  | 50934            | 93.03%                |

Чистые процентные доходы выросли почти в 2 раза, в основном за счет роста процентных доходов от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. Снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, произошло в том числе вследствие снижения процентных ставок по кредитам.

### 5.2 СОЗДАНИЕ ВОССТАНОВИТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

| Наименование статьи   | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года | Прирост/снижение | % прироста (снижения) |
|---|---------------------------|--|------------------|-----------------------|
| 4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ср-вам, размещенным на корр/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в т.ч.: | -50438                    | -48234   | -2204            | 4.57%                 |

|  |        |       |        |          |
|--|--------|-------|--------|----------|
| 4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                 | -1812  | 6776  | -8588  | -126.74% |
| 16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -18359 | 0     | -18359 | -100%    |
| 18. Изменение резерва по прочим потерям  | -1690  | 12137 | -13827 | -113.92% |

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности изменились незначительно (в пределах 5%), наблюдается существенная динамика резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (вследствие создания резерва по субординированным облигациям Промсвязьбанк (ПАО) 41103251В). Также наблюдается значительное изменение резерва по прочим потерям.

## 62 КУРСОВЫЕ РАЗНІЦЫ, ПРИЗНАЧЕННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИЗЫГА ИЛИ УБЫТКОВ

| Наименование статьи   | 01.01.2018 (тыс.руб.) | 01.01.2017 (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме    | -1                    | -43                   | 42                          |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме | 28814                 | 184028                | -155214                     |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>28813</b>          | <b>183985</b>         | <b>-155172</b>              |
| Чистые доходы от переоценки валюты в долларах США                   | -29785                | -114827               | 85042                       |
| Чистые доходы от переоценки валюты в ЕВРО                           | 43294                 | -12811                | 56105                       |
| Чистые доходы от переоценки валюты в CZK                            | 0                     | 0                     | 0                           |
| Чистые доходы от переоценки валюты в GBR                            | 17                    | -187                  | 204                         |
| <b>Итого:</b>   | <b>13526</b>          | <b>-127825</b>        | <b>141351</b>               |

## 64 НАЛОГИ

Основные компоненты расхода по налогам:

| Вид налога                | 2017 год (тыс.руб.) | 2016 год (тыс.руб.) | Прирост/снижение (тыс.руб.) |
|---------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| Налог на прибыль 20%      | 4176                | 4663                | -487                        |
| Налог на прибыль 15%      | 3197                | 6294                | -3097                       |
| Прочие, в т.ч.:           | 442                 | 303                 | 139                         |
| <i>НДС</i>                | 390                 | 246                 | 145                         |
| <i>Налог на имущество</i> | 52                  | 58                  | -6                          |
| <b>Итого:</b>             | <b>7815</b>         | <b>11260</b>        | <b>-3445</b>                |

## 66 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «операционные расходы» отчета о финансовых результатах:

| Виды вознаграждений                                    | 2017 год (тыс.руб.) | 2016 год (тыс.руб.) |
|--|---------------------|---------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации: | 45916               | 46159               |
| Налоги и отчисления по заработной плате                | 12200               | 11912               |
| Списочная численность персонала, всего                 | 63                  | 54                  |

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССЧД И ИНЫХ АКТИВОВ

### 6.1 ДИНАМИКА РОСТА И ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 года составили 578 062 тысячи рублей.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2018 года составил 29,116% при минимально допустимом значении 8,00%, что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности:

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Экономические нормативы Н1.1 Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на протяжении 2017 года выполнялись.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

| Дата                            | Размер капитала, в тыс.руб. | Увеличение / уменьшение, в тыс.руб. | Прирост/снижение, в % |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| по состоянию на 01.01.2018 года | 578062                      | 2079 (за 2017 год)                  | 0.36                  |
| по состоянию на 01.01.2017 года | 575983                      | 38311 (за 2016 год)                 | 7.13                  |

### 6.2 ПОЯСНЕНИЯ К РАЗДЕЛУ 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Составляющие бухгалтерского баланса, являющиеся источниками собственных средств (капитала) Банка:

| № п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)  |              |                         |
|-------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 24, 26       | 178000                  | X  | X            | X                       |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 178000                  | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"               | 1            | 178000                  |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X            |                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал       | 31           |                         |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X            |                         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46           | 7060                    |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16       | 441919                  | X  | X            | X                       |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X            |                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32           |                         |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X            | X                       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                        | 46           | 7060                    |
| 2.2.1 |  |              |                         | из них: субординированные кредиты  | X            |                         |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10           | 6759                    | X  | X            | X                       |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие   | X            | 1690                    | X  | X            | X                       |

|       |  |            |         |  |            |      |
|-------|--|------------|---------|--|------------|------|
|       | базовый капитал всего,<br>из них:  |            |         |  |            |      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом<br>отложенных налоговых обязательств<br>(строка 5.1 таблицы)   | X          |         | "Деловая репутация (гудвил) за<br>вычетом отложенных налоговых<br>обязательств"<br>(строка 5.1 таблицы)  | 8          |      |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме<br>деловой репутации) за вычетом<br>отложенных налоговых обязательств<br>(строка 5.2 таблицы)  | X          | 1690    | "Нематериальные активы (кроме<br>деловой репутации и сумм прав по<br>обслуживанию ипотечных кредитов)<br>за вычетом отложенных налоговых<br>обязательств" (строка 5.2 таблицы)                   | 9          | 1690 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие<br>добавочный капитал   | X          | 422     | "нематериальные активы",<br>подлежащие поэтапному<br>исключению  | 41.1.1     | 422  |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего,<br>в том числе:   | 9          | 5581    | X  | X          | X    |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие<br>от будущей прибыли   | X          | 4852    | "Отложенные налоговые активы,<br>зависящие от будущей прибыли"   | 10         |      |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не<br>зависящие от будущей прибыли  | X          | 729     | "Отложенные налоговые активы, не<br>зависящие от будущей прибыли"  | 21         |      |
| 5     | "Отложенное налоговое<br>обязательство", всего, из них:  | 20         |         | X  | X          | X    |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка<br>3.1.1 таблицы)  | X          |         | X  | X          |      |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные<br>активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          |         | X  | X          |      |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные<br>у акционеров (участников)", всего, в том<br>числе:   | 25         |         | X  | X          | X    |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X          |         | "Вложения в собственные акции<br>(доли)"   | 16         |      |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал   | X          |         | "Вложения в собственные<br>инструменты добавочного капитала",<br>"собственные акции (доли),<br>приобретенные (выкупленные) у<br>акционеров (участников)",<br>подлежащие поэтапному<br>исключению | 37, 41.1.2 |      |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал   | X          |         | "Вложения в собственные<br>инструменты дополнительного<br>капитала"  | 52         |      |
| 7     | "Средства в кредитных организациях",<br>"Чистая ссудная задолженность", "Чистые<br>вложения в ценные бумаги и другие<br>финансовые активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи", "Чистые вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые до погашения",<br>всего,<br>в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 1324365 | X  | X          | X    |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый<br>капитал финансовых организаций  | X          |         | "Несущественные вложения в<br>инструменты базового капитала<br>финансовых организаций"   | 18         |      |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал<br>финансовых организаций  | X          |         | "Существенные вложения в<br>инструменты базового капитала<br>финансовых организаций"   | 19         |      |



|     |   |   |  |   |    |  |
|-----|---|---|--|---|----|--|
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X |  | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 |  |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X |  | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 |  |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X |  | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 |  |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X |  | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 |  |

### 2.3 ПОСРЕДСТВО К РАЗДЕЛУ 2 «ОТВЕТЫ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА»

Сравнительные данные по группам согласно п.2.3 180-И и статьям формы 0409808:

| Наименование статьи   | № статьи ф.0409808, группа активов | Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска |               | Прирост/снижение за отчетный период |
|---|------------------------------------|---|---------------|-------------------------------------|
|   |                                    | На 01.01.2018   | На 01.01.2017 |                                     |
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:                                       | 1                                  | 526156  | 561347        | -35191                              |
| Ценные бумаги   | 1.2, 2 группа                      | 860   | 28550         | -27690                              |
| Кредиты юридических и физических лиц и прочее   | 1.4, 4 группа                      | 525296  | 532797        | -7501                               |
| Активы с иными коэффициентами риска:  | 2                                  | 287556  | 221802        | 65754                               |
| с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:   | 2.1                                | 0   | 0             | 0                                   |
| с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:   | 2.2                                | 287556  | 221802        | 65754                               |
| с коэффициентом риска 110 процентов   | ПК                                 | 248   | 7474          | -7226                               |
| с коэффициентом риска 130 процентов   | ПК                                 | 30890   | 44172         | -13282                              |
| с коэффициентом риска 150 процентов   | ПК                                 | 120368  | 110331        | 10037                               |
| с коэффициентом риска 1250 процентов  |                                    | 136050  | 59825         | 76225                               |
| Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:  | 3                                  | 0   | 0             | 0                                   |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:               | 4                                  | 981   | 17168         | -16187                              |
| по финансовым инструментам с высоким риском   | 4 группа                           | 0   | 37            | -37                                 |
| по финансовым инструментам со средним риском (свыше года)   | 3 группа                           | 78  | 11874         | -11796                              |
| по финансовым инструментам с низким риском (до года)  | 2 группа                           | 193   | 5257          | -5064                               |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам   | 5                                  | 0   | 0             | 0                                   |
| Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов     | 6                                  | 0   | 0             | 0                                   |
| Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | 7                                  | 0   | 0             | 0                                   |
| Итого:  |                                    | 814693  | 800317        | 14376                               |

## В.4 ПОЯСНЕНИЯ К РАЗДЕЛУ 3 «ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА»

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

| Наименование статьи  | на 01.01.2018 (тыс.руб.) | Прирост/снижение за отчетный период | на 01.01.2017 (тыс.руб.) |
|--|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т.ч.:  | 561267                   | 70435                               | 490832                   |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 537721                   | 72539                               | 465182                   |
| по иным балансовым активам   | 21662                    | 21193                               | 469                      |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 1884                     | -23297                              | 25181                    |

Анализ Раздела 3. «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» свидетельствует об увеличении созданных резервов за 2017 год на 70 359 тысяч рублей. Увеличились резервы в основном по кредитам (на 72 359 тысячи рублей) и по иным балансовым активам (на 21 193 тысячи рублей), наблюдается уменьшение резервов по условным обязательствам кредитного характера (на 23 297 тысячи рублей).

## В.5 ПОЯСНЕНИЯ К РАЗДЕЛУ 4 «ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА»

Данные Раздела 4. ф.0409808 Информация о показателе финансового рычага:

| Наименование статьи   | на 01.01.2018 (тыс.руб.) | на 01.01.2017 (тыс.руб.) |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Основной капитал  | 571002                   | 529835                   |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1528577                  | 1580867                  |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент  | 37.4                     | 33.5                     |

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,

### ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

## 2.1 КЛАССИФИКАЦИЯ ГРУПП АКТИВОВ

Экономические нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на протяжении отчетного периода выполнялись.

|  | Установленные нормативы | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Не менее 15%            | 73.8                 | 139.9                |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Не менее 50%            | 298.9                | 271.2                |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120%           | 32.0                 | 25.7                 |

Классификация активов банка по пункту 2.3 180-И:

|  |        |
|--|--------|
| Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала | 526156 |
| 1 группа Активов   | 199508 |
| 2 группа Активов   | 860    |

|   |        |
|---|--------|
| 3 группа Активов  | 0      |
| 4 группа Активов  | 525296 |
| 5 группа Активов  | 0      |
| Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала             | 526156 |
| 1 группа Активов  | 199508 |
| 2 группа Активов  | 860    |
| 3 группа Активов  | 0      |
| 4 группа Активов  | 525296 |
| 5 группа Активов  | 0      |
| Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) | 526156 |
| 1 группа Активов  | 199508 |
| 2 группа Активов  | 860    |
| 3 группа Активов  | 0      |
| 4 группа Активов  | 525296 |
| 5 группа Активов  | 0      |

## 22 ПОРЯДОК К РАСЧЕТУ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает, так как не является системно значимой кредитной организацией.

## 23 ПОРЯДОК В ЧАСТИ РАСЧЕТА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

| Наименование статьи                                  | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 37.4          | 33.5          |

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период являются несущественным.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования у Банка нет.

У Банка нет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию.

У Банка нет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств происходит в двух географических зонах – г. Москва и г. Лихославль Тверской области, что обусловлено территориальным присутствием Банка в указанных регионах.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В 2017 году сделки по уступке прав требований Банком не осуществлялись.

Описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований было раскрыто в предыдущем периоде в полном объеме. Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований не претерпела существенных изменений, в связи с чем в данном отчете не приводится.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности, как кредитной организации.

Банк разработал систему стратегий, политик, методик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий,
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций,
- требования к периодической оценке банковских рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков,
- требования к подготовке отчетов об убытках и предложенных мерах по снижению банковских рисков,
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание участников Банка,
- Совет директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- Главный бухгалтер Банка, его заместитель,
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
  - Служба внутреннего контроля,
  - Служба внутреннего аудита,
  - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
  - Служба управления рисками,
  - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и выработку методов управления банковскими рисками осуществляют независимые структурные подразделения Банка – Служба внутреннего контроля или СВК (регуляторные риски) и Служба управления рисками или СУР (банковские риски, кроме регуляторных). Управление рисками является не только функцией данных подразделений, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

## **10.1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования Банка. Целью Стратегии управления банковскими рисками является организация управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка для поддержания их приемлемого уровня для покрытия существенных рисков, в т.ч. для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К основным задачам, которые реализуются для достижения выше указанной цели, относятся:

- выявление банковских рисков, в т.ч. потенциальных рисков, выделение и оценка существенных (значимых) рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного риска Банка;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия существенных (значимых) рисков;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.
- ВПОДК Банка включает следующие блоки:
- методы и процедуры управления существенными (значимыми) рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за существенными (значимыми) рисками и достаточностью капитала, в т.ч. соблюдением лимитов по рискам;
- методы и процедуры управления прочими рисками;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и исполнительных органов Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

В структуру органов по управлению рисками и капиталом Банка включены:

- Общее собрание Участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Лимитный комитет;
- СУР;
- СВА;
- Руководители подразделений Банка.

Функции органов по управлению рисками и капиталом реализованы через систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Наличие и эффективное функционирование контроля как инструмента Стратегии базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, полный охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК и ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК.

В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

Основными видами рисков, образующимися в деятельности Банка и анализируемые СУР, являются:

- кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента;
- отраслевой риск;
- риск концентрации;
- риск на собственников;
- рыночные риски (фондовый, валютный, процентный и товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- аутсорсинговый риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- страновой риск;
- стратегический риск;
- совокупный риск;
- регуляторный риск.

Банк определяет существенность банковских рисков, а также оценивает и анализирует достаточность своих собственных средств (капитала) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк в процессе своей профессиональной деятельности при управлении банковскими рисками использует принцип «Знай своего клиента» и принцип «Знай своего служащего».

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита или СВА. СВА независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Управление рисками и их минимизация являются приоритетными в деятельности Банка. Банком в процессе управления банковскими рисками учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также требования Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, принимает решения об одобрении крупных сделок, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка;
- Правление утверждает базовые политики (методики и положения) Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение;
- Кредитный комитет Банка принимает решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета Директоров Банка;
- Лимитный комитет способствует реализации инструмента системы управления банковскими рисками – системы лимитов;
- Служба внутреннего аудита участвует в создании системы управления рисками и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, участвует в совершенствовании системы управления рисками в Банке и минимизации банковских рисков. Стратегической целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций;
- Служба внутреннего контроля осуществляет оценку, анализ, текущий контроль и минимизацию регуляторных рисков в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Служба управления рисками осуществляет оценку, анализ, текущий контроль и минимизацию банковских рисков (кроме регуляторных) в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка, а также с целью оценки степени риска и рекомендаций по их минимизации внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками (разработку новых методов выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками – стратегий, политик, методик анализа и оценки банковских рисков и т.п.); выявление источников и объектов рисков, их классификацию и анализ, проведение прогнозов, самооценки и процедур стресс-тестирования банковских рисков и т.п.

Система управления рисками, созданная и функционирующая в Банке, позволяет учитывать банковские риски как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

В Банке разработаны внутренние документы в области внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, которые направлены на минимизацию банковских рисков, служат для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивают соблюдение действующего законодательства сотрудниками Банка и надлежащий уровень надежности деятельности Банка.

Эффективным способом минимизации банковских рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с «аппетитом на риск» (risk-appetite) Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Поддержание достаточного уровня капитала Банка и уязвимость предельно допустимых рисков по активным операциям к текущему значению капитала является одним из ключевых факторов в управлении рисками.

На 01.01.2018 г. собственные средства (капитал) Банка составили 580 594 тыс.руб., рыночный риск - 608 891 тыс.руб., кредитный риск - 795 478 тыс.руб. На 01.01.2018 г. норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 29.231% (на 01.01.2017 г. Н1.0 составлял 37.050%).

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 января 2018 года позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

| Вид риска         | Метод расчета               |
|-------------------|-----------------------------|
| Кредитный риск    | Стандартизированный подход  |
| Рыночный риск     | Стандартизированный подход  |
| Операционный риск | Базовый индикативный подход |

## 10.2 ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Банк постоянно оценивает и анализирует достаточность имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК Банка. Плановый (целевой) уровень капитала зафиксирован в Стратегии развития Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банком установлена текущая потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определена возможная потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Также в Стратегии развития Банка определена структура капитала и источники его формирования.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотношения текущей потребности капитала Банка и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Потребность в капитале определяется Банком в отношении всех существенных рисков Банка. В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: метода базового подхода и метода балансового подхода.

В отношении нефинансовых существенных рисков (метод базового подхода) текущая потребность в капитале определяется с помощью метода выделения определенной суммы капитала на их покрытие (5% собственных средств (капитала) Банка).

Согласно методу базового подхода совокупный объем необходимого капитала по состоянию на 01.01.2018 года составил 165 863 тысячи рублей, что на 25 266 тысяч рублей больше планового (целевого) уровня капитала Банка, запланированного в Стратегии развития. Общий объем необходимого капитала по балансовому методу на 01.01.2018 года с учетом результатов стресс-тестирования составил 419 643 тысячи рублей, что на 201 740 тысяч рублей меньше запланированного в Стратегии развития Банка, и на 160 951 тысячу рублей меньше собственных средств или внутреннего капитала Банка.

Согласно приведенным расчетам собственные средства (капитал) Банка полностью покрывают общий текущий риск.

СУР на ежеквартальной основе проводит мониторинг и прогноз достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также Банком осуществляется модель распределения капитала по направлениям деятельности Банка на основе целевых ориентиров по показателю рентабельности собственных средств (капитала) ROE. Данная модель предполагает, что первоначальное выделение капитала на каждое направление деятельности Банка осуществляется пропорционально удельному весу активов каждого структурного подразделения в рискованных активах Банка. В целом по Банку устанавливается плановое значение ROE (из Стратегии развития), достижение которого является стратегической целью Банка на обозримую перспективу. В процессе своей деятельности каждое структурное подразделение Банка рассчитывает индивидуальный показатель ROE на условно выделенную ему часть собственного капитала, значение которого корректируется с учетом допущенных потерь. Плановая рентабельность капитала (ROE) на 01.01.2018 года составляет 7,85%. Индивидуальная ROE по направлениям составила: по операциям кредитования – 19,21%, по операциям с ценными бумагами – 7,31%, по валютным операциям – 148,16%.

Отчетность по достаточности собственных средств (капитала) Банка формируется СУР Банка и представляется на рассмотрение:

- Правлению и Совету директоров – не реже 4 раз в год (оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка),
- Правлению – ежеквартально (прогноз достаточности собственных средств (капитала) Банка),
- Правлению и Совету директоров – не реже 1 раза в год (стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка).

Отчетность по достаточности собственных средств (капитала) Банка представляется Службе внутреннего аудита Банка не реже 4 раз в год.

## 10.3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННОСТИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Банк выявляет и оценивает существенные риски в своей деятельности, используя как количественные, так и качественные параметры. Банк всегда считает существенными кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск концентрации и операционный риск.

Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. Процесс идентификации существенных рисков состоит из двух этапов:

- определение факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;
- оценка существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Результаты оценки существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка отражаются в соответствующей таблице, где и агрегируются, что дает оценку профиля рисков Банка. На основании агрегированных оценок путем сравнения с предустановленными порогами отсеивания по баллам (утвержденными балльными показателями существенности), определяется существенность каждого риска в целом.

Существенными видами рисков, образующимися в деятельности Банка в 2017 году являются риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, стратегический риск, страновой риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск концентрации. Наиболее существенным риском признан кредитный риск.

Пересмотр перечня потенциальных и существенных рисков производится при значимом изменении профиля и объема операций Банка, окружающей среды или внутренних процессов, но не реже 1 раза в год (в рамках процесса определения Риск-аппетита). Включение новых существенных рисков в перечень проводится незамедлительно. Исключение риска из разряда существенных возможно при систематическом (два и более раз подряд) снижении качественных и количественных показателей существенности.

## 10.4 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И ПОСТРОЕНИЕ КАРТЫ РИСКОВ

Определение Риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала Банка. При определении Риск-аппетита Банк исходит из целей, обозначенных утвержденной Стратегией развития Банка. Банк оценивает, насколько установленный им Риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (прогноз). Риск-аппетит используется как основа для определения целевой структуры банковских рисков (существенных рисков) и для установления максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком. Риск-аппетит Банка определяется как с количественной, так и с качественной точки зрения.

Количественным Риск-аппетитом Банка считается уровень совокупного риска, рассчитанный в соответствии с внутренним документом Банка об оценке совокупного риска в Банке и утвержденный Советом директоров Банка. Распределение рисков, входящих в утвержденный уровень совокупного риска Банка, осуществляется при помощи соответствующих критериев.

Качественным Риск-аппетитом Банка считается уровень оценки каждого существенного банковского риска, который Банк в состоянии принять с целью обеспечения достаточности собственных средств (капитала), а также достижения своих стратегических целей, не нарушая при этом регулятивных ограничений и интересов собственников Банка.

Построение Карты рисков производится в рамках совершенствования системы управления рисками на уровне всего Банка. Карта рисков Банка состоит из двух составляющих: графика количественного Риск-аппетита и карты качественного Риск-аппетита Банка.

Текущая (фактическая) Карта качественного Риск-аппетита в целях мониторинга и контроля составляется СУР не реже 4 раз в год, при этом учитывается, что уровни существенных рисков отображаются как средние за квартал. Риск-аппетит Банка (качественный и количественный) рассматривается единоличным (коллективным) исполнительным органом Банка в качестве лимита.

## 10.5 УПРАВЛЕНИЕ СОВКУПНЫМ РИСКОМ

Уровень совокупного риска Банка – уровень риска, в результате превышения которого будет нарушен норматив достаточности капитала, рассчитываемый как по действующей методике Банка России, так и с учетом возможных изменений внутренних документов Банка по рискам.

Основными целями оценки уровня совокупного риска Банка являются:

- минимизация рисков для обеспечения сохранности и роста активов Банка, чему соответствует реализация принципа продолжения деятельности;



- защита интересов кредиторов и вкладчиков и других заинтересованных лиц, чему соответствует реализация принципа осторожности;
- оптимизация структуры активов и обязательств Банка для достижения оптимального соотношения между доходностью и принимаемыми рисками;
- обеспечение соблюдения требований надзорного органа по достаточности капитала;
- соответствие деятельности Банка лучшим образцам отечественной и международной банковской практики.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим ежедневный расчет уровня совокупного риска Банка, является Отдел отчетности Банка. Размер уровня совокупного риска Банка для утверждения Советом директоров Банка является количественным Риск-аппетитом Банка и составляет 50% от рассчитанного уровня совокупного риска Банка. В состав отчетности СУР по совокупному риску включаются данные качественного и количественного Риск-аппетитов Банка.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим на постоянной основе анализ и мониторинг уровня совокупного риска Банка, является СУР Банка. Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне. Несоблюдение обязательных экономических нормативов и превышение уровня совокупного риска Банка не допускается.

На 01.01.2018 года рассчитанный уровень совокупного риска Банка составил 2 576 491 тысячу рублей. Нарушений утвержденного предельно допустимого уровня совокупного риска Банка в течение 2017 года не было.

Исходя из долей банковских рисков в составе совокупного риска была рассчитана сумма выделенного (распределенного) капитала Банка:

| Наименование риска | Сумма выделенного (распределенного) капитала, в тыс.руб. |
|--------------------|--|
| Кредитный риск     | 301909   |
| Рыночный риск      | 232238   |
| Операционный риск  | 17418  |
| Нефинансовые риски | 34836  |

Исходя из данных стресс-тестирования финансовых показателей, а также совокупного риска и других показателей деятельности Банка был выделен плановый (целевой) объем необходимого капитала для покрытия совокупного риска Банка, который составит 750 592 тысячи рублей с учетом фазы делового цикла бизнеса и результатов стресс-тестирования финансовых показателей Банка. Распределение планового (целевого) объема необходимого капитала по рискам представлено в следующей таблице:

| Наименование риска | Плановый (целевой) объем необходимого капитала в разрезе рисков, в тыс.руб. |
|--------------------|---|
| Кредитный риск     | 386443  |
| Рыночный риск      | 297264  |
| Операционный риск  | 22295   |
| Нефинансовые риски | 44590   |
| <b>Итого:</b>      | <b>750592</b>   |

Предельно допустимый уровень совокупного риска Банка утверждается Советом директоров не реже 1 раза в год на основании представленной отчетности СУР в целях информирования руководства и участников Банка обо всех принятых банковских рисках отчет СУР «Анализ совокупного риска» представляется на заседания Правления и Совета директоров – не реже 4 раз в год, на заседания ОСУ – не реже 2 раз в год.

Как и показатели обязательных экономических нормативов, установленные Центральным Банком Российской Федерации, уровень количественного Риск-аппетита (совокупного риска) контролируется на ежедневной основе.

## 10.2 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

**Стресс-тестирование** – оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В соответствии с Указанием №3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности в отношении все существенных (значимых) банковских рисков, в первую очередь – по кредитному риску, риску ликвидности и риску концентрации.

К основным целям и задачам стресс-тестирования относятся:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска (влияния колебаний всех существенных (значимых) банковских рисков на активы Банка);
- оценка рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценка общей потребности Банка в капитале, а также определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- оценка устойчивости портфеля финансовых активов Банка, Банка как финансового института и финансовой системы в целом к значительным изменениям макроэкономического характера;
- оптимизация системы управления рисками и структуры внутрибанковских лимитов;
- соответствие системы управления рисками и системы финансового управления Банком требованиям и рекомендациям Банка России.

В рамках ВПОДК Банк проводит как комплексное (агрегированное) стресс-тестирование банковских рисков (согласно Положению о проведении стресс-тестирования в Банке), так и стресс-тестирование в разрезе отдельных банковских рисков (согласно внутренним документам Банка в области ВПОДК).

Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование Банк осуществляет по всем банковским рискам, в первую очередь – по кредитному, операционному, рыночному рискам, риску ликвидности и риску концентрации. К основным задачам, решаемым в процессе данного стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления в виде соответствующего отчета не реже 1 раза в год.

Порядок и сроки проведения стресс-тестирования (комплексного и в разрезе банковских рисков) применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.



Результаты проведенного комплексного стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018 года показали, что капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков и устойчивость Банка как бизнеса к значительным изменениям макроэкономического характера, в целом, находится на среднем уровне.

## 10.2 УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ

Основной целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработки внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми работниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков и оценка степени воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание в Банке эффективной системы управления регуляторным риском.

Мониторинг регуляторного риска осуществляется в следующем порядке:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований;
- контроль внесения изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства и иных внешних требований;
- анализ и оценка событий, связанных с возникновением регуляторного риска;
- ведение и анализ «Реестра событий, несущих регуляторный риск»;
- ведение и анализ «Реестра учета жалоб и претензий»;
- ведение и анализ «Журнала мониторинга регуляторного риска».

Отчетность по регуляторному риску представляется на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка не реже 4 раз в год.

Итоговые (за отчетный период) результаты проведенного мониторинга регуляторного риска свидетельствуют в целом о соответствии деятельности Банка установленным законам, правилам и стандартам в сфере комплаенс-контроля.

## 10.3 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

**Кредитный риск** — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

Для эффективного управления рисками в Банке созданы Кредитный и Лимитный комитеты.

К основным функциям Кредитного комитета относятся: разработка и реализация текущей и долгосрочной кредитной политики Банка, ее корректировки в соответствии с изменениями политической, экономической и правовой ситуации в стране, применительно к условиям деятельности Банка; содействие укреплению финансовой стабильности, улучшению экономических показателей работы Банка в части проведения операций по размещению денежных средств в кредитные продукты в целях повышения их надежности, доходности, ликвидности и обеспечения своевременности возврата вложенных средств; формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля; совершенствование внутрибанковской методологии проведения операций по размещению денежных средств в кредитные продукты, а также применяемых в Банке способов оценки надежности обеспечения возврата кредитов заемщиками и методов контроля за целевым использованием и своевременным возвратом выданных Банком кредитов.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые утверждаются Лимитным комитетом Банка. Оценка финансового состояния банков для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Лимитным комитетом. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании мотивированных суждений принимает Кредитный комитет. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость
- Оборудование
- Автотранспорт
- Гарантийный депозит
- Банковская гарантия и поручительства
- Собственные векселя Банка
- Высоколиквидные ценные бумаги.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);

- диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);
- структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации ее параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Анализ кредитного риска контрагента в Банке осуществляют Отдел кредитования и СУР Банка.

Отдел кредитования на основании нормативных актов ЦБ РФ и внутренних методик оценки финансового положения физических и юридических лиц осуществляет анализ кредитного риска контрагента, оценивая риск дефолта контрагентов и сделок. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов.

СУР осуществляет анализ кредитного риска контрагента, оценивая уровни созданных резервов кредитного портфеля Банка, а также определяя наличие следующих индикаторов кредитного риска контрагента в кредитном портфеле Банка:

- просроченной задолженности (свыше 90 дней);
- обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств;
- банкротства;
- создания резервов;
- реструктуризации (дефолтной) ссудной задолженности;
- списания ссудной задолженности;
- уступки.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Все кредиты выданы в национальной валюте.

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- Обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков;
- Определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой безопасности Банка.

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

**Концентрация кредитного риска** - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. При этом Банк не концентрирует свою деятельность в малоизученных новых нетрадиционных сферах.

Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банком реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам И6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и И7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, № 283-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Отдел кредитования Банка, последующий контроль – Служба внутреннего аудита.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется и через создание резервов на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, а также под обеспечение ценных бумаг.

Далее в таблице представлена динамика формирования резервов по кредитному портфелю:

| Дата       | Резерв по кредитному портфелю |                            | Сумма резервов по категориям качества, в тыс.руб. / в % от суммы резервов кредитного портфеля. |                      |                      |                      |                      |
|------------|-------------------------------|----------------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            | Сумма, в тыс.руб.             | в % от кредитного портфеля | 1 категория качества   | 2 категория качества | 3 категория качества | 4 категория качества | 5 категория качества |
| 01.01.2017 | 463640                        | 51.07                      | 0  | 11748 / 2.53         | 154835 / 33.40       | 217190 / 46.85       | 79867 / 17.23        |
| 01.01.2018 | 535032                        | 49.57                      | 0  | 1332 / 0.25          | 232690 / 43.49       | 116355 / 21.75       | 184655 / 34.51       |

По состоянию на 01.01.2018 года, в целом по Банку, создано резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 535 032 тысячи рублей. (на 01.01.2017 года – 463 640 тысяч рублей). В отчетном периоде наметилась тенденция роста созданных резервов к прошлому году, рост составил 71 392 тысяч рублей или 15,40%.

По состоянию на 01.01.2018 года в кредитном портфеле Банка по сравнению с аналогичными данными прошлого года:

- ссуды, отнесенные к 1 категории качества, не изменились и составили 0 тысяч рублей;
- ссуды, отнесенные ко 2 категории качества, снизились на 93 865 тысяч рублей;
- ссуды, отнесенные к 3 категории качества, увеличились на 285 194 тысяч рублей;
- ссуды, отнесенные к 4 категории качества, снизились на 124 563 тысяч рублей;
- ссуды, отнесенные к 5 категории качества, увеличились на 104 788 тысяч рублей.

45

#### Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды на 01.01.2018 года в кредитном портфеле Банка составляют 575 976 тысяч рублей (на 01.01.2017 года – 533 741 тысячу рублей). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении увеличились на 42 235 тысяч рублей или на 7.9%. На 01.01.2018 года в общем объеме активов по удельному весу реструктурированные ссуды занимают долю в размере 53.4% (на 01.01.2017 года – 59.0%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов, изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга, снижение процентной ставки. Как правило, это кредиты со средним обслуживанием долга и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение кредитов.

Объем просроченной ссудной задолженности на 01.01.2018 года составил по Банку 73 947 тысяч рублей или 6.85% (на 01.01.2017 года данный показатель составлял 40 980 тысяч рублей или 4.53%) от общего объема ссудной задолженности. За последний год сумма просроченной задолженности увеличилась на 32 966 тысяч рублей.

Банком проводится претензионно-исковая работа в отношении просроченной ссудной задолженности. Имеются решения судов о взыскании просроченной ссудной задолженности в пользу Банка на сумму порядка 45.30 млн рублей. Банком получены исполнительные листы по решениям судов.

Кроме балансовых обязательств, у Банка имеются условные внебалансовые обязательства кредитного характера, под которые также создаются резервы на возможные потери. Условные обязательства Банка представлены ниже в разрезе категорий:

| Наименование показателя                                     | на 01.01.2017 г., в тыс.руб | на 01.01.2018 г., в тыс.руб |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Неиспользованные лимиты задолженности кредитных линий (РВП) | 75176 (25144)               | 16566 (5037)                |
| Выданные гарантии и поручительства (РВП)                    | 75 (36)                     | – (–)                       |
| Итого:  | 75251 (36182)               | 6211 (1884)                 |

Основная задача залоговой политики – формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Центрального Банка и действующего законодательства минимизировать снижение резервирования под кредитные риски, формирование надежного портфеля за счет быстро реализуемых залогов, максимальное уменьшение залоговых рисков, недопущение потерь Банка, внедрение и совершенствование сданных стандартов залоговой работы.

| Вид обеспечения   | Коэффициент дисконтирования |
|---|-----------------------------|
| Вексель КБ «СФБ» (ООО)  | 0.0                         |
| Акции российских эмитентов («голубые фишки»)  | 0.3                         |
| Жилые помещения (квартиры, жилые дома в городах)  | 0.3-0.5                     |
| Объекты недвижимости, используемые под офисы, гостиницы, НИИ и т.д., магазины всех видов и родственные им здания (рестораны, ателье, объекты социально-бытовой сферы), прочие виды недвижимости | 0.3-0.5                     |
| Недвижимость производственного назначения   | 0.3-0.5                     |
| товары широкого потребления (автомобили, бытовая техника, ювелирные изделия и т.д.) под контролем Банка   | 0.3-0.5                     |
| Товары в обороте:   |                             |
| биржевые и сырьевые товары  | 0.3-0.5                     |
| прочие виды товаров   | 0.3-0.6                     |
| Производственное оборудование:  |                             |
| Установленное   | 0.5                         |
| Неустановленное   | 0.6                         |

В рамках работы по снижению кредитного риска Банком принято имущество, а именно движимое и недвижимое имущество, такое как: транспортные средства со страхованием в пользу банка, земельные участки, жилые и офисные помещения, товары в обороте, оборудование.

В качестве обеспечения по кредитным договорам по состоянию на 01.01.2017 года принят залог на сумму – 611795 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2018 года на сумму – 1 064 819 тысяч рублей. Произошло увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более, чем в 1.7 раз.

В рамках работы по снижению кредитного риска Банком принято поручительство физических и юридических лиц, в качестве обеспечения по кредитным договорам по состоянию на 01.01.2017 года в размере 2 968 387 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2018 года в размере 3 310 508 тысяч рублей. Произошло увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 39.80%.

Принятое Банком обеспечение в целях уменьшения размера формируемого резерва не учитывается.

В рамках управления кредитным риском Банк также управляет остаточным кредитным риском, который возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

46

По состоянию на 01.01.2018 года остаточный кредитный риск признан минимальным.

В Банке разработаны внутренние документы по управлению кредитным риском (политика и методика), устанавливающие основные методы выявления, оценки, анализа, мониторинга, а также основные методы контроля, минимизации, стресс-тестирования и самооценки кредитного риска.

Также Банком разработан план действий в случае возникновения кризисной ситуации с точки зрения управления кредитным риском.

Сведения об обремененных и необремененных активах (тыс.руб.):

| № 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     | Всего активов, в том числе:  | 0   | 0   | 1935506                                     | 200718   |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | 0   | 0   | 35916                                       | 0  |
| 2.1   | кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0   | 0   | 35916                                       | 0  |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 0   | 0   | 681676                                      | 200718   |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 0   | 0   | 66638                                       | 45533  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0   | 0   | 66638                                       | 45533  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 0   | 0   | 615038                                      | 155185   |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0   | 0   | 615038                                      | 155185   |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0   | 0   | 2218  | 0  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 65000                                       | 0  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 1052717                                     | 0  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 26674                                       | 0  |
| 8     | Основные средства  | 0   | 0   | 6759  | 0  |
| 9     | Прочие активы  | 0   | 0   | 64546                                       | 0  |

## 10.3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НА СОБСТВЕННИКОВ

**Риск на собственников** – уровень рисков, принятых Банком, на реальных (бенефициарных) собственников и аффилированных с ними лиц (в соответствии с определением аффилированных лиц, предусмотренных ст. 4 Федерального закона от 22.03.1991 № 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"), включая риски, принятые на бизнес собственников и аффилированных лиц.

Оценка уровня рисков на собственников Банка производится исходя из содержательных подходов, т.е. не только по критерию правовых связей или связей по капиталу, но и на основании фактического владения физическими лицами Банком и соответствующим бизнесом (организациями).

Признаками принятия рисков на собственников являются операции Банка, проводимые с компаниями:

- имеющими большую долю операций, проводимых без очевидного экономического смысла, либо операций, смысл которых состоит в обеспечении номинального соблюдения (фактического обхода) установленных пруденциальных требований по предельному уровню рисков (в т.ч. кредитному, ликвидности), по уровню доходности и т.п.;
- не ведущими реальной деятельности в сфере материального производства и услуг;
- имеющими заведомо усложненную структуру собственности, в т.ч. когда владение компаниями осуществляется через офшоры;
- имеющими в качестве учредителей и/или в составе органов управления лиц, являющихся сотрудниками Банка (их родственниками) и/или руководителями/сотрудниками в других компаниях, принадлежащих собственникам Банка;
- зарегистрированными по адресам массовой регистрации, и/или по адресам структурных подразделений Банка, и/или по адресам компаний, принадлежащих собственникам Банка либо аффилированным с ними лицам.

Иными признаками концентрации обслуживания бизнеса собственников Банка являются занимающие значительную долю в деятельности Банка:

47

- кредиты, предоставленные заемщикам на "общие" цели, т.е. без идентификации конкретной цели кредитования (например, кредиты на "пополнение оборотных средств", "исполнение нужды" и т.п.), особенно если указанные заемщики не ведут деятельности в сфере материального производства и услуг;
- операции с векселями (в т.ч. собственными векселями Банка), облигациями, паями паевых инвестиционных фондов, долями участия и/или акциями не известных на рынке компаний;
- фидуциарные (доверительные) сделки.

Приведенный выше перечень признаков не рассматривается Банком как исчерпывающий.

Оценка Рисков осуществляется СУР Банка на постоянной основе согласно утвержденному внутреннему документу Банка при условии неизменности состава собственников и аффилированных с ними лиц Банка, а также состава и приемлемой для Банка величины рисков на собственников. На 01.01.2018 года Риск на собственников признан приемлемым.

В случае признания рисков на собственников неприемлемыми для Банка, Совет директоров разрабатывает планы мероприятий по снижению концентрации указанных рисков и сроки их реализации.

## 10.10 УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

В Банке разработаны внутренние документы по управлению рыночными рисками (в т.ч. валютным, процентным, фондовым и товарным) – политики и методики. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночного. К общим методам управления рыночным риском относятся:

- сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
- расчет и оценка общего уровня рыночного риска;
- лимиты;
- мониторинг колебаний цен на финансовые инструменты, которым присущ рыночный риск;
- хеджирование;
- система создания резервов на возможные потери.

специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

В целом на 01.01.2018 года рыночный риск составил 608 891 тысячу рублей (на 01.01.2017 года – 280 356 тысяч рублей), рост за последний год составил 328 535 тысяч рублей.

Значение рыночного риска и его составляющих, согласно Положению 511-П (тыс. руб.):

| № п/п | Наименование риска        | 01.01.2017 | 01.01.2018 |
|-------|---------------------------|------------|------------|
| 1     | Процентный риск*          | 22428      | 42965      |
| 2     | Общий процентный риск     | 7656       | 10769      |
| 3     | Специальный риск          | 14773      | 32196      |
| 4     | Фондовый риск*            | 0          | 5747       |
| 5     | Общий фондовый риск       | 0          | 2873       |
| 6     | Специальный фондовый риск | 0          | 2873       |
| 7     | Валютный риск*            | 0          | 0          |
| 8     | Товарный риск*            | 0          | 0          |
| 9     | Рыночный риск             | 280356     | 608891     |

\* – умножается на коэффициент 12,5

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и фондовому риску (товарный риск отсутствует).

**Валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнения функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Банком, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США, евро и фунтах стерлингов. На 01.01.2018 года валютный риск отсутствует.

Сравнительный анализ валютных операций Банка:

| №<br>п/п   | Показатели   | на 01.01.2017 (тыс.руб.) | на 01.01.2018 (тыс.руб.) |
|--|--|--------------------------|--------------------------|
| Операции банка в иностранной валюте (активы), всего, в том числе:  |  | 326867                   | 101042                   |
| 1  | Денежные средства и драгметаллы                    | 86830                    | 83949                    |
| 2  | Счета НОСТРО (резиденты)                           | 93215                    | 2193                     |
| 3  | Долговые обязательства (прочие), нерезиденты       | 0                        | 0                        |
| 4  | Средства в расчетах                                | 146289                   | 0                        |
| 4.1  | Расчеты по ценным бумагам                          | 3                        | 13580                    |
| 4.2  | Расчеты с валютными и фондовыми биржами            | 141500                   | 0                        |
| 4.3  | Требования по прочим операциям                     | 0                        | 2906                     |
| 4.4  | Средства в клиринговых организациях                | 4786                     | 0                        |
| 5  | Прочие активы                                      | 1020                     | 10674                    |
| Операции банка в иностранной валюте (пассивы), всего, в том числе: |  | 63436                    | 66157                    |
| 1  | Расчетные и текущие счета                          | 1719                     | 784                      |
| 1.1  | Негосударственных предприятий                      | 223                      | 281                      |
| 1.2  | Прочие счета                                       | 1496                     | 503                      |
| 2  | Депозиты, привлеченные средства физ.лиц-резидентов | 16092                    | 14756                    |
| 3  | Ценные бумаги (собственные векселя)                | 45625                    | 50617                    |
| Коэффициент покрытия валютных операций (Кп), в ед.                 |  | 5.15                     | 1.53                     |

Согласно данным таблицы коэффициент покрытия валютных операций в течение 2017 года уменьшился на 3.62 единицы. Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

**Процентный риск** включает в себя риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для достижения названной цели Банк стремится к решению следующих основных задач:

- оценка состояния рынка ставок и своевременное и обоснованное прогнозирование изменений рыночных процентных ставок;
- регулярная оценка риска неблагоприятного изменения цены активов Банка под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, находящихся в текущем долговом портфеле Банка.

Банк в процессе своей профессиональной деятельности осуществляет управление процентным риском на основе:

- управления циклом процентных ставок;
- управления в случае возникновения кризисной ситуации;
- управления в случае наступления чрезвычайных событий;
- применения прочих методов.

Анализ процентных доходов и расходов Банка:

| Наименование показателя  | на 01.01.2018<br>(тыс.руб.) | на 01.01.2017<br>(тыс.руб.) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях                              | 11839                       | 5352                        |
| 2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 125854                      | 136481                      |
| 3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги   | 25129                       | -15945                      |
| 4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 6                           | 6805                        |
| 5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 23118                       | 28465                       |



|   |        |       |
|---|--------|-------|
| 6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 34013  | 35867 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 105685 | 54751 |

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам Банка за последний год увеличился на 50 934 тысячи рублей

Портфель ценных бумаг Банка, который подвержен процентному риску, состоит из долговых и долевого обязательств резидентов РФ (681 509 тысяч рублей и 36 245 тысяч рублей соответственно), большинство которых входят в Ломбардный список Банка России. На 01.01.2018 года процентный риск Банка составил 42 965 тысяч рублей, что на 20 536 тысяч рублей больше по сравнению с данными на 01.01.2017 года.

Процентная политика Банка строится на ГЭп-анализе в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

ГЭп-анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2018 года (тыс.руб.):

| №<br>п/<br>п         | Финансовые инструменты  | Срок        |                      |                      |                       |   |                |
|----------------------|---|-------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---|----------------|
|                      |   | До 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 3 лет                   | Более 3<br>лет |
| АКТИВЫ (в тыс.руб.)  |   |             |                      |                      |                       |   |                |
| 1                    | Средства в кредитных организациях                                     | 65020       | 0                    | 0                    | 0                     | 0                                       | 0              |
| 2                    | Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов                   | 121976      | 100036               | 49283                | 64951                 | 401169                                  | 0              |
| 3                    | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                    | 35916       | 42091                | 21429                | 152698                | 251847                                  | 128989         |
| 4                    | Вложения в торговые ЦБ  | 0           | 0                    | 0                    | 0                     | 0                                       | 0              |
| 5                    | Итого активов   | 222912      | 142127               | 70712                | 217649                | 653 16                                  | 128989         |
| 6                    | Итого активов нарастающим итогом                                      | 2415193     | 931610               | 1164419              | 2032234               | X                                       | X              |
| ПАССИВЫ (в тыс.руб.) |   |             |                      |                      |                       |   |                |
| 7                    | Средства кредитных организаций  | 0           | 0                    | 0                    | 0                     | 0                                       | 0              |
| 8                    | Средства клиентов   | 23340       | 12 807               | 137142               | 28591                 | 3403                                    | 0              |
| 9                    | Выпущенные долговые обязательства                                     | 0           | 0                    | 35200                | 154500                | 317467                                  | 0              |
| 10                   | Прочие заемные средства (в т.ч. прямое РЕПО)                          | 0           | 0                    | 0                    | 0                     | 0                                       | 0              |
| 11                   | Итого обязательств  | 23340       | 12807                | 172342               | 183091                | 320870                                  | 0              |
| 12                   | Итого обязательств нарастающим итогом                                 | 2 22950     | 766 61               | 1021945              | 3149460               | X                                       | X              |
| ГЭП                  |   |             |                      |                      |                       |   |                |
| 13                   | ГЭП (в тыс.руб.)  | 199 572     | 129320               | -101630              | 34558                 | 332146                                  | 128989         |
| 14                   | Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 1.04        | 1.21                 | 1.14                 | 0.65                  | X                                       | X              |
| СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ  |   |             |                      |                      |                       |   |                |
| 15                   | Временной коэффициент   | 0.95833     | 0.83333              | 0.62500              | 0.25000               | Сценарии изменения<br>процентной ставки |                |
| 16                   | Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)                       | 7650.23     | 4310.65              | -2540.75             | 345.58                |   |                |
| 17                   | Изменение проц. дохода на 1000 б.п. (в тыс.руб.)                      | 19125.58    | 10776.62             | -6351.88             | 863.95                |   |                |
| 18                   | Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)                      | 28688.38    | 16164.94             | -9527.81             | 1295.93               |   |                |

**Фондовый риск** — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности — ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

**Товарный риск** — величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Целью управления фондовым и товарным рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной целью является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров, а также на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Цель управления фондовым и товарным рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере фондового и товарного рисков;
- выявление и анализ фондового и товарного рисков, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления фондовым и товарным рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение фондового и товарного рисков может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения фондового и товарного рисков относятся злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов и ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

Внешней причиной возникновения фондового и товарного рисков является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности — ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и



производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты).

Управление фондовым и товарным рисками состоит из следующих этапов:

- расчет фондового и товарного рисков;
- оценка и анализ уровня фондового и товарного рисков;
- мониторинг фондового и товарного рисков;
- контроль фондового и товарного рисков.

Цели и задачи управления фондовым и товарным рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- лимиты;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- контроль.

Банк, в целом, незначительно подвержен фондовому риску, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, и не подвержен товарному риску в силу отсутствия товарного портфеля Банка.

На 01.01.2018 года фондовый и товарный риски Банка составили 5 747 тысяч рублей и 0 тысяч рублей соответственно.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (стресс-тестирование) проводится СУР в соответствии с внутренними документами Банка со следующей периодичностью: рыночный риск – не реже 1 раза в год, процентный риск – не реже 1 раза в месяц, фондовый риск, валютный и товарный риски – не реже 1 раз в год в составе комплексного стресс-тестирования финансовых показателей деятельности Банка и в составе стресс-тестирования рыночного риска.

Стресс-тестирование рыночного риска применяется относительно рассчитанной величины внутреннего показателя – коэффициента расчетного рыночного риска на отчетную дату (Крп), если иное не указано руководством Банка.

СУР может использовать различные сценарии стресс-тестирования, такие как:

- изменение ключевой ставки на 10% (что соответствует увеличению процентной ставки, например, с 10% до 11%), на 20%;
- изменение курса доллара США к российскому рублю на 5%, на 10%;
- изменение курса евро к российскому рублю на 5%, на 10%;
- изменение LIBOR (3 месяца) по доллару США на 10%, на 20%;
- изменение FIBOR (3 месяца) по евро на 10%, на 20%;
- изменение уровня инфляции на 10%;
- изменение уровня совокупного налогообложения на 10%;
- изменение норматива обязательных резервов, размещаемых в Банке России.

В январе 2018 года было проведено стресс-тестирование рыночного риска на 2018 год в соответствии с Методикой анализа рыночного риска в Банке. В процессе стресс-тестирования было рассмотрено 3 сценария: снижение ключевой ставки на 20%, снижение собственных средств Банка на 20% и рост уровня инфляции на 15%. Полученные результаты проведенного стресс-тестирования рыночного риска показали, что возможное изменение рыночного риска не окажет критического влияния на профессиональную финансовую деятельность Банка. Общий уровень рыночного риска будет варьироваться между низким и средним уровнями.

Для расчета возможного изменения чистого процентного дохода применяется стресс-тестирование процентного риска Банка. Стресс-тестирование применяется относительно рассчитанного ГЭПа по состоянию на середину каждого временного интервала при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

В стресс-тестировании используются следующие виды сценариев:

- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- изменение базисной ставки на 1000 базисных пунктов;
- изменение базисной ставки на 1500 базисных пунктов.

Данное стресс-тестирование проводится СУР ежемесячно и доводится до сведения Правления Банка ежемесячно, Совета директоров – не реже 4 раз в год. Также могут применяться и другие сценарии развития событий, исходя из требований руководства Банка и/или экономической и финансовой ситуаций в Российской Федерации.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 года представлены ранее в таблице ГЭп-анализа процентного риска. В процессе данного стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 9 766 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 24 414 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 36 621 тыс. руб.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ ЛИКВИДНОСТИ

**Риск ликвидности** — риск, выражающийся в 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.

Вопросы обеспечения ликвидности являются одной из приоритетных задач, стоящих перед Банком. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних показателей и коэффициентов ликвидности, расчет которых осуществляет СУР. Регулирование ликвидности производится Правлением Банка на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Последующий контроль эффективности поддержания Банком допустимого уровня ликвидности ежемесячно осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль состояния ликвидности со стороны Совета директоров Банка осуществляется с помощью ежемесячного предоставления отчетов по ликвидности со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка, а также оперативного информирования Совета директоров Банка в критических ситуациях состояния уровня ликвидности Банка. В Банке утверждены внутренние документы по управлению риском ликвидности (политика и методика).

С целью минимизации риска и обеспечения Банком своевременного выполнения своих обязательств, все планируемые крупные сделки, предварительно рассматриваются на предмет влияния их, на уровень ликвидности. Кроме того, уровень риска ликвидности на регулярной основе оценивается Банком по результатам всех совершенных за период операций.

Банк ежедневно отслеживает нормативы, осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности, что позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержки платежеспособности. Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью СУР анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств, на постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

В целях оптимизации управления риском ликвидности раздельно осуществляется управление текущей и внутридневной платежной позицией (ежедневно) и управление ликвидностью баланса Банка (ежемесячно).

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещает в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котированные ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов.
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам Банк считает основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск несения убытков.

Расчетные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей и долгосрочной) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.01.2018 года их значение составило:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 73.758% (на 01.01.2017 года – 139.900%), при норме не менее 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 301.551% (на 01.01.2017 года – 281.730%), при норме не менее 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 31.952% (на 01.01.2017 года – 25.560%), при норме не более 120%.

В Банке разработана стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, которая строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Для публичного раскрытия информации о состоянии ликвидности Банка и данных о своей деятельности Банк использует следующие источники:

- публикации в средствах массовой информации;
- размещение информации о финансовом состоянии Банка, в том числе оборотно-сальдовых ведомостей, отчетов о прибылях и убытках и нормативов на официальном web-сайте Банка в сети Интернет и на официальном web-сайте Банка России;
- ежемесячный обмен данными о финансовом состоянии с банками-корреспондентами и контрагентами.

## 1.2. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Отличительным признаком операционного риска в сравнении с иными видами банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала, технических сбоев и т.п.

Банк закрепляет основные принципы управления операционным риском в соответствующих внутренних нормативных документах по каждому направлению своей деятельности. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также с адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, с использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или скрытые), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления. Также на постоянной основе формируется внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска Банка предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка операционного риска состоит из двух этапов:

- оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка;
- оценка текущего уровня операционного риска Банка.

Для целей расчета требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach - BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в «Положении о порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009 года и Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel II). Обязанности по расчету вышеупомянутых требований возложены на СУР Банка.

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) < = 30% считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка. Не реже одного раза в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка и направляет данную информацию в Службу внутреннего аудита.

На 01.01.2018 года операционный риск в целом по Банку составил 46 546 тысяч рублей (на 01.01.2017 года – 42 949 тысяч рублей)

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались следующие доходы:

| Наименование показателя                     | 01.01.2015<br>(тыс.руб.) | 01.01.2016<br>(тыс.руб.) | 01.01.2017<br>(тыс.руб.) |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Чистый процентный доход                     | 134377                   | 156706                   | 54751                    |
| Чистый непроцентный доход                   | 123843                   | 269349                   | 191887                   |
| Валовый доход (за период)                   | 258220                   | 426055                   | 246638                   |
| Средний валовый доход                       | 310304                   |                          |                          |
| Коэффициент резервирования капитала (альфа) | 15%                      |                          |                          |

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Правления Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

К должностным лицам и подразделениям, включенным в систему управления операционным риском Банка, относятся:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и его заместители;
- коллегиальные исполнительные органы (Правление, Кредитный комитет и др.);
- Служба управления рисками;
- иные структурные подразделения Банка.

При этом каждое структурное подразделение, имеет в системе управления операционным риском свои специфические функции. Банком разработан план действий в случае возникновения кризисной ситуации с точки зрения управления операционным риском.

## 10.13 УПРАВЛЕНИЕ АУТСОРСИНГОВЫМ РИСКОМ

При привлечении аутсорсера Банк соблюдает главное условие, которое заключается в том, что затраты Банка на оплату работ (услуг), выполняемых аутсорсером, должны быть меньше затрат на выполнение этих работ (услуг) собственными силами.

Качество управления рисками, связанными с аутсорсингом, в целях признания хорошим обеспечено совокупным решением следующих задач:

- распределение полномочий и ответственности в области организации управления рисками, связанными с аутсорсингом, между уполномоченным органом управления Банком и исполнительными органами Банка;
- закрепление во внутренних документах Банка методик и процедур управления рисками, связанными с аутсорсингом, и их соблюдение на практике;
- выявление, измерение, мониторинг, ограничение рисков, связанных с аутсорсингом, составление отчетности;
- организация внутреннего контроля и управления рисками, связанными с аутсорсингом.

Использование аутсорсинга Банком должно обеспечивать достижение следующих целей:

- повышение экономической эффективности и снижение издержек хозяйственной деятельности Банка;
- снижение потребности Банка в инвестициях на развитие (не)профильных видов деятельности;
- повышение качества выполнения отдельных работ (услуг), которые передаются на аутсорсинг;
- решение стратегических задач Банка.

Центральным основополагающим методологическим принципом принятия решений об аутсорсинге выступает анализ активов Банка, который выполняет СУР Банка. Какая функция является ключевой, или специфической для Банка, и возможности передачи ее на аутсорсинг определяется исходя из стоимости, которую создает для Банка та или иная операция. Те активы или операции, которые приносят наибольшую стоимость для Банка, остаются его внутренними отделами, а операции, которые генерируют меньшую стоимость для Банка — могут передаваться на аутсорсинг.

Банком выделяются следующие основные риски, связанные с аутсорсинговой деятельностью, в результате реализации которых у Банка могут возникнуть потери (убытки):

- стратегический риск - риск осуществления поставщиком услуг деятельности, противоречащей общим стратегическим целям Банка - заказчика услуг, ненадлежащая предварительная оценка и (или) недостаточный контроль поставщика услуг со стороны Банка-заказчика, в том числе по причине его недостаточной квалификации;
- репутационный риск - риск получения некачественных услуг, противоречие между правилами поставщика услуг и установленными нормами (этическими или другими) Банка;
- комплаенс-риск - риск несоблюдения поставщиком услуг законодательства, в том числе о защите прав потребителей, пруденциальных норм, требований к конфиденциальности, а также несоблюдения внутренних правил и процедур поставщика услуг, в том числе касающихся внутреннего контроля;
- операционный риск - риск технологических сбоев, недостаточные возможности для выполнения обязательств;
- правовой риск, внутреннее и (или) внешнее мошенничество;
- риск отсутствия стратегии выхода из проекта - риск невозможности возобновления деятельности Банком, либо понесения крупных затрат на ее возобновление в случае отказа от услуг поставщика;
- риск контрагента - риск неадекватной оценки Банком возможности поставщика услуг выполнять условия договора;
- страновой риск - риск возникновения сложностей при планировании непрерывной деятельности Банка в случае ухудшения политического, социального, правового климата страны происхождения поставщика услуг;
- договорный риск - риск потерь, связанных с неадекватными механизмами и (или) отсутствием возможности исполнения обязательств по договору, неверным выбором судебного органа, решения которого будут обязательны для исполнения при урегулировании споров.

Оценка рисков Банка при реализации процесса передачи функции на аутсорсинг выполняется СУР Банка и предполагает анализ совокупности количественных и качественных факторов, позволяющих оценить степень (размер) риска и качество управления последним. Данная оценка является составной частью общей концепции аутсорсинга.

В целях снижения уровня рисков, связанных с аутсорсингом, Банк интегрирует управление ими в общую систему управления рисками (в составе операционного риска).

## 10.14 УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ

**Правовой риск** — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим управлением координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридическое управление обязаны докладывать руководству Банка.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей — ревизования (инвентаризации), контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов с целью своевременного выявления допущенных хищений и злоупотреблений.

## **10.10 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка — это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридическое управление Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим управлением разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Правление Банка.

## **10.11 УПРАВЛЕНИЕ СТРАНОВЫМ РИСКОМ**

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

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке и мониторингу факторов риска (текущие меры);
- система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк использует применение одного из рейтингов международных рейтинговых агентств (Standart & Poor's, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

- изучение законодательства стран-контрагентов;
- отслеживание информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран-контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;
- повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;
- контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

## **10.12 УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ**

**Стратегический риск** — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов

(финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, определенных настоящей Политикой, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основным направлением регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия. Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается СУР Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей, контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов, контроль лимитов, а также иных сфер, в которых могут возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны служащих.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк, в целом, достиг основных показателей, установленных Стратегией развития Банка.

## 12.12 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КОНЦЕНТРАЦИИ

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует многоуровневую систему лимитов. Советом директоров утверждается Риск-аппетит и совокупный риск Банка, лимиты концентрации рисков с учетом нормативных требований Банка России. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Благодаря установлению лимитов, Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов Банка. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается. Анализ соблюдения установленных лимитов проводится ежемесячно СУР Банка.

В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации. На 01.01.2018 года риск концентрации Банка оценен как средний.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

| Наименование отчетности                   | Правление, Совет директоров<br>Сроки представления |
|---|--|
| Анализ риска концентрации                 | не реже 4 раз в год                                |
| Стресс-тестирование риска концентрации    | не реже 1 раза в год                               |
| Прогноз уровня риска концентрации         | не реже 2 раз в год                                |
| Самооценка управления риском концентрации | не реже 1 раза в год                               |

Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров и Правления Банка в составе отчетности СУР.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами:



Ссуды, предоставленные связанным сторонам

43185

31782

Депозиты и текущие счета, принадлежащие связанным сторонам

22005

37954

Процентные доходы / расходы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Процентный доход

2017 год

2016 год

6726

2404

Процентный расход

36

3193

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Управление системой оплаты труда осуществляется Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка, а также Комитетом по мониторингу системы оплаты труда Банка (КМСОТ) – постоянно действующим коллегиальным органом Банка, осуществляющим сбор, анализ информации и мониторинг системы оплаты труда Банка.

В составе Совета директоров Банка полномочия в области мотивации персонала, системы оплаты труда вменены директору Меркуловой Т.В. Количественный и персональный состав КМСОТ утвержден решением Совета директоров. В 2017 году членами КМСОТ являлись:

- Первый заместитель Председателя Правления Н.Б. Кориенко;
- Первый заместитель Председателя Правления В.Е. Меркулов;
- Заместитель Председателя Правления А.В. Старостин (председатель КМСОТ);
- Главный бухгалтер Ю.М. Новичкова;
- Начальник Службы управления рисками – контролер профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Т.П. Бутова.

КМСОТ обладает полномочиями по вынесению профессионального и независимого суждения о политиках и практиках в области системы оплаты труда, а также стимулах и мотивации, сформированных для управления рисками, капиталом и ликвидностью Банка.

КМСОТ выполняет следующие основные функции:

1. Сбор и анализ сведений и информации, необходимой для принятия соответствующими органами управления решений в области системы оплаты труда и мотивации персонала.
2. Выработка предложений и (или) рекомендаций Совету директоров и Председателю Правления Банка в отношении размеров фонда оплаты труда, фонда премий, в том числе в разрезе подразделений и сотрудников, осуществляющих операции, которые несут банковские риски, в разрезе подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в разрезе членов исполнительных органов, персональных размеров стимулирующих выплат.
3. Мониторинг и оценка эффективности системы оплаты труда.
4. Фиксация случаев нарушения трудовой дисциплины сотрудниками Банка, включая случаи нарушения технологических, режимных и управленческих норм.

Функции КМСОТ реализуются следующими методами:

1. Сбор, систематизация, обработка и анализ сведений и информации, необходимых для принятия решений в области системы оплаты труда и мотивации персонала.
2. Обсуждение членами КМСОТ полученных сведений, выработка предложений и рекомендаций органам управления Банка. Результатом заседания КМСОТ являются подготовленные КМСОТ материалы, содержащие предложения и рекомендации уполномоченным органам управления, а также сведения и информацию, на основе которой данные предложения и рекомендации были выработаны.
3. Предоставление на рассмотрение и согласование уполномоченному органу управления материалов КМСОТ. КМСОТ предоставляет материалы на рассмотрение и согласование:
  - 3.1. Председателю Правления Банка – рекомендации по размерам стимулирующих выплат в разрезе подразделений и сотрудников, осуществляющих операции, которые несут банковские риски;
  - 3.2. Совету директоров Банка:
    - рекомендации по размерам стимулирующих выплат в разрезе подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
    - рекомендации по размерам стимулирующих выплат в разрезе членов исполнительных органов.
4. Любой из членов КМСОТ вправе давать комментарии и необходимые пояснения Председателю Правления и членам Совета директоров по возникающим вопросам, находящимся в компетенции КМСОТ. В случае необходимости Председатель и члены КМСОТ также могут быть приглашены на соответствующее заседание Совета директоров.
5. Мониторинг и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется КМСОТ не реже 1 раза в год. Результаты мониторинга и оценки доводятся до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка.
6. При выявлении случаев нарушения сотрудниками трудовой дисциплины, совершения дисциплинарных проступков, КМСОТ фиксирует указанный случай, получает объяснения от сотрудника (в случае отказа от дачи объяснений – составляет соответствующий акт), изучает все обстоятельства произошедшего события и предоставляет уполномоченному органу управления необходимые сведения и рекомендации о применении / неприменении дисциплинарных взысканий.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам КМСОТ в 2017 году, включая заработную плату, отпускные и стимулирующие выплаты, составил 8 994 тысяч рублей.

В Банке установлена система оплаты труда по месячной тарифной ставке (окладу) для штатных сотрудников Банка, работающих в соответствии с основным графиком (пятидневная 40-часовая рабочая неделя) и для сотрудников Банка, работающих по совместительству.

Система оплаты труда сотрудника Банка определяется в соответствии с Положением о системе оплаты труда в Банке и является обязательным условием трудового договора. Изменение в системе оплаты труда сотрудника Банка вносится только по соглашению сторон трудового договора, заключенного в письменной форме.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) сотрудниками Банка).

Размер оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется с учетом качества выполнения задач, возложенных на них соответствующими внутренними документами Банка.

Все выплаты, составляющие систему оплаты труда, осуществляются в денежной форме. Сочетание денежной и неденежной форм оплаты труда в Банке не предусмотрено.

Установленная в Банке система оплаты труда применяется ко всему Банку в целом, включая операционный офис.

Фонд оплаты труда сотрудников Банка состоит из должностных окладов сотрудников, стимулирующих, компенсационных и социальных выплат. Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год. Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру не реже 1 раза в год.

Общий размер и структура выплат в 2017 году (тыс.руб. ):

| Категория работников   | Оклад, отпускные | Стимулирующие выплаты | Компенсационные выплаты | Социальные выплаты | ВСЕГО        |
|--|------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|--------------|
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков, ВСЕГО                         | 37602            | 1846                  | 395                     | 0                  | 39843        |
| <i>в т.ч.:</i>   |                  |                       |                         |                    |              |
| Исполнительные органы  | 10613            | 519                   | 0                       | 0                  | 11132        |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков                           | 26989            | 1327                  | 395                     | 0                  | 28711        |
| Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками | 5744             | 329                   | 0                       | 0                  | 6073         |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>43346</b>     | <b>2175</b>           | <b>395</b>              | <b>0</b>           | <b>45916</b> |

Общий размер произведенных в 2017 году выплат работникам Банка (включая фиксированную и нефиксированную части) составил 45 916 тысяч рублей.

Доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 94,4%.

Доля стимулирующих выплат в общем фонде оплаты труда составила 4,7%.

Доля компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 0,9%.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2017 году не производились.

Все выплаты, произведенные Банком в 2017 году, осуществлялись в денежной форме.

Договоры с работниками Банка, предусматривающие получение ими материальной выгоды, не заключались.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда в Банке крупным вознаграждением является вознаграждение, которое составляет более 0,3% от уставного капитала Банка в расчете на одного сотрудника. В 2017 году крупные вознаграждения сотрудникам (в т.ч. членам исполнительных органов) не начислялись и не выплачивались.

В 2017 году Банком осуществлялись следующие виды компенсационных выплат:

- денежные компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника;
- доплаты при совмещении должностей;
- доплаты за сверхурочную работу.

В 2017 году выплачены выходные пособия (компенсация за неиспользованный отпуск) на общую сумму 24 тысячи рублей сотрудникам при увольнении. Наиболее крупная выплата составила 24 тысячи рублей. Увольнений членов исполнительных органов в 2017 году не было.

Оснований для осуществления иных видов компенсационных выплат в 2017 году не возникало. Все произведенные в 2017 году компенсационные выплаты являются фиксированными (размер произведенных выплат не связан с результатами деятельности). Общий объем произведенных компенсационных выплат в 2017 году составил 395 тысяч рублей.

Оснований для осуществления социальных выплат в 2017 году не возникало, в связи с чем указанные выплаты Банком в отчетном году не производились.

Фонд стимулирующих выплат (премий) Банк формирует, руководствуясь принципом соответствия размера стимулирующих выплат стратегии и целям Банка. Совет директоров рассматривает риск-аппетит Банка и показатели рисков в течение года в сравнении с их плановыми показателями в рамках предоставленного КМСОТ соответствующего анализа деятельности Банка. Общий по Банку объем стимулирующих выплат Совет директоров определяет с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также деятельность Банка. В рамках утвержденного фонда премий Совет директоров утверждает фонд премий 1 (общий объем стимулирующих выплат для подразделений, осуществляющих операции, несущие банковские риски), фонд премий 2 (общий объем стимулирующих выплат для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) и фонд премий 3 (общий объем стимулирующих выплат членам исполнительных органов).

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (без учета работников, находящихся в декретном отпуске на протяжении всего календарного года):

| Категория работников                                   | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Исполнительные органы                                  | 6             | 6             |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 49            | 45            |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>55</b>     | <b>51</b>     |

Распределение фонда премий 2 между подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, основано на сравнении результатов их деятельности с нефинансовыми целями Банка. Это обеспечивает согласование определения и корректировок размера премий на основе фактических показателей со специфическими рисками подразделения.

В целях обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера фонда премий 2 не учитывается финансовый результат подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Исходной точкой риск-ориентированной системы выплаты премий является оценка уровня и видов рисков Банка, а также предельно допустимого совокупного уровня риска и устойчивости к отдельным видам рисков. В процессе этой оценки учитываются все существенные риски и проводится дифференциация между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности.

Для оценки результатов деятельности Банк использует следующие количественные показатели:

- соответствие прогнозируемой прибыли (до уплаты налогов) Банка фактической,
- соответствие прогнозируемой чистой прибыли Банка фактической,
- соответствие прогнозируемого размера собственных средств (капитала) Банка фактическому,



- соответствие прогнозируемых размеров основных банковских рисков (кредитного, рыночного и операционного) фактическим,
- соответствие прогнозируемого показателя доходности капитала (ROE) фактическому,
- соответствие прогнозируемого показателя доходности активов (ROA) фактическому.

Для оценки результатов деятельности Банк использует следующие качественные показатели:

- соблюдение мер по контролю рисков,
- соблюдение лимитов, в т.ч. совокупного лимита Банка,
- результаты внешнего аудита / проверок ревизионной комиссии,
- результаты реализации факторов (событий) операционного риска, а также нефинансовых рисков Банка,
- результаты оценки корпоративного управления Банка, включая принципы профессиональной этики.

Решением Совета директоров от 28.12.2016 № 281216 установлен порядок определения, расчета и выплаты нефиксированной части вознаграждения в 2017 году. Выплаты осуществлялись в декабре 2017. Решения о размере выплат принимались Советом директоров (в отношении исполнительных органов, сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), Председателем Правления Банка (в отношении остальных сотрудников) на основе рекомендаций Комитета по мониторингу системы оплаты труда Банка.

Количество и общий размер премий, выплаченных в 2017 году:

| Категория работников   | Количество | Сумма премии, тыс. руб. |
|--|------------|-------------------------|
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков, ВСЕГО                         | 48         | 1846                    |
| в т.ч.:  |            |                         |
| Исполнительные органы  | 6          | 519                     |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков                           | 42         | 1327                    |
| Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками | 5          | 329                     |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>53</b>  | <b>2175</b>             |

К членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, может быть применена отсрочка и корректировка не менее 40% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению. При этом стимулирующие выплаты начисляются только в отсутствие следующих событий:

- сотрудник увольняется из Банка,
- Банк имеет плохие финансовые показатели (используются удельные показатели),
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками,
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка,
- значительные изменения собственных средств Банка и качественной оценки рисков.

Решение о применении отсрочки и корректировки размера стимулирующих выплат (в том числе в отношении периода отсрочки и размера корректировки) принимает Совет директоров Банка.

В 2017 году отсрочка и последующая корректировка размера стимулирующих выплат не применялась.

Произведенные в 2017 году стимулирующие (премиальные) выплаты в общей сумме 2 175 тысяч рублей являются нефиксированными, размер выплат связан с результатами деятельности и/или качеством выполнения должностных обязанностей. Иных нефиксированных выплат в 2017 году не производилось.

Общий размер выплат в 2017 году по видам выплат (тыс.руб.):

| Категория работников   | Фиксированная часть | Нефиксированная часть | ВСЕГО        |
|--|---------------------|-----------------------|--------------|
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков, ВСЕГО                         | 37997               | 1846                  | 39843        |
| в т.ч.:  |                     |                       |              |
| Исполнительные органы  | 10613               | 519                   | 11132        |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков                           | 27384               | 1327                  | 28711        |
| Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками | 5744                | 329                   | 6073         |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>43741</b>        | <b>2175</b>           | <b>45916</b> |

Количество работников, получивших в 2017 году выплаты нефиксированной части оплаты труда:

| Категория работников                                     | Количество |
|--|------------|
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков, ВСЕГО | 48         |
| в т.ч.:  |            |
| Исполнительные органы                                    | 6          |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков   | 42         |

|   |           |
|---|-----------|
| Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рискам | 5         |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>53</b> |

В 2017 году Банком соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Решением Совета директоров от 26.12.2017 № 261217 установлен порядок определения, расчета и выплаты нефиксированной части вознаграждения на 2018 год.

## **ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

| № п/п | Наименование показателя  | на 01.01.2018<br>(тыс.руб.) | на 01.01.2017<br>(тыс.руб.) |
|-------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 0                           | 0                           |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 0                           | 0                           |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  | 0                           | 0                           |
| 2.2   | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0                           | 0                           |
| 2.3   | физическим лицам - нерезидентам  | 0                           | 0                           |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 0                           | 0                           |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0                           | 0                           |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                           | 0                           |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 739                         | 2376                        |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 0                           | 0                           |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 421                         | 1453                        |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 318                         | 923                         |

## **14. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке по состоянию на 01.11.2017 года были проведены:

- инвентаризация основных средств. Излишков и недостач не обнаружено;
- инвентаризация материальных запасов. Излишков и недостач не обнаружено;
- инвентаризация привлеченных кредитов и других привлеченных средств. Излишков и недостач не обнаружено;
- инвентаризация фактически хранящихся сертификатов ценных бумаг в депозитарии. Излишков и недостач не обнаружено;
- ревизия операционной кассы Банка. Излишков и недостач, а также несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было. Замечаний по порядку оформления документов, хранения ценностей нет;
- инвентаризация нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.11.2017 года.

Банком проведена работа по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах.

В процессе подготовки годового отчета была проведена работа по получению подтверждения остатков денежных средств на счетах клиентов Банка. Подтверждены остатки денежных средств на корреспондентских, расчетных, текущих и прочих счетах по состоянию на 01.01.2018 года, что составило 95% от общего количества счетов (в данный показатель не включены счета, по которым не осуществлялось никаких операций за период свыше 1 года). Часть подтверждений остатков денежных средств на счетах клиентов не получена по причине задержки представления запрошенной информации клиентами Банка. Работа по подтверждению остатков средств на счетах клиентов продолжает проводиться.

59

По остатку денежных средств в сумме 7 тысяч рублей, числящемуся по состоянию на 01.01.2018 года на отдельном лицевом счете балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», направлены запросы в банки для уточнения реквизитов. Дата возникновения остатка: 29.12.2017 года в сумме 7 тысяч рублей. Причина возникновения остатка – неверные реквизиты получателей платежей.

Остаток на лицевом счете балансового счета 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» отсутствует.

## 12 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка, а также в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У Банк отразил в бухгалтерском учете СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность:

- остаток, отраженный на счете 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 4 070 267 тысяч рублей;
- отнесено на расходы (счет № 70706 «Расходы») оплата услуг депозитариев в сумме 22 тысячи рублей;
- отнесены на расходы (счет № 70706 «Расходы») на право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 7 тысяч рублей;
- отнесен на расходы (счет № 70706 «Расходы») страховой взнос в АСВ за 4 квартал 2017 года в сумме 99 тысяч рублей;
- отнесен на расходы (счет № 70706 «Расходы») от списания стоимости запасов в сумме 85 тысяч рублей;
- отнесен на расходы (счет № 70706 «Расходы») НДС уплаченный в сумме 45 тысячи рублей;
- отнесены на расходы (счет № 70706 «Расходы») услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем в сумме 76 тысяч рублей;
- отнесен на (счет № 70706 «Расходы») расходы на содержание основных средств и другого имущества в сумме 6 тысяч рублей;
- начисленный налог на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2017 года отнесен на счет № 70711 «Налог на прибыль» в сумме 496 тысяч рублей;
- отложенный налоговый актив, отнесенный на финансовый результат 2017 году (счет № 70716 «Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль») в сумме 1 724 тысячи рублей;
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 4 559 тысяч рублей.

01.02.2018 года к Банку был присоединен ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» (рег. № 3104). Основоположающей причиной целесообразности процедуры реорганизации явилось единство уставных целей и предмета деятельности, а также необходимость достижения наиболее эффективного использования активов реорганизуемых кредитных организаций, повышение конкурентоспособности услуг, предоставляемых на банковском рынке, рационализации управления и сокращения издержек, а также повышения прибыли и инвестиционной привлекательности. Указанный вопрос повестки дня был рассмотрен на заседании Совета директоров КБ «ССТБ» (ООО), проведенном 03.08.2017 года (Протокол от 03.08.2017 года № 030817) по адресу: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, дом 18. Решение о реорганизации в форме присоединения принято участниками ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» на заседании внеочередного Общего собрания участников 04.09.2017 года (Протокол от 04.09.2017 года № 123) и заседании внеочередного Общего собрания участников 18.12.2017 года (Протокол от 18.12.2017 года № 125). На указанных заседаниях утверждены договор о присоединении, передаточный акт и порядок уведомления кредиторов и Банка России. Решение о реорганизации в форме присоединения принято участниками КБ «ССТБ» (ООО) на заседании внеочередного Общего собрания участников 04.09.2017 года (Протокол от 04.09.2017 года № 040917) и заседании внеочередного Общего собрания участников 18.12.2017 года (Протокол от 18.12.2017 года № 181217). На указанных заседаниях утверждены договор о присоединении и порядок уведомления кредиторов и Банка России.

Совместные Общие собрания участников КБ «ССТБ» (ООО) и ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» проведены 05.10.2017 года (Протокол от 05.10.2017 года № 051017) и 10.12.2017 года (Протокол от 10.12.2017 года № 101217). На заседаниях приняты решения об утверждении размера уставного капитала, списки участников объединенного банка и размеров их долей, об утверждении новой редакции Устава, о подтверждении полномочий органов управления, с направлением документов для регистрации присоединения и ликвидации присоединенной кредитной организации, о подписании ходатайства о государственной регистрации Устава в новой редакции.

В соответствии с единогласным волеизъявлением участников двух реорганизуемых кредитных организаций, органы управления КБ «ССТБ» (ООО) и иные должностные лица, указанные в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», продолжат свою деятельность в прежнем составе.

Квалификация и деловая репутация указанных лиц оценивалась Банком России в соответствии с «Положением о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (утв. Банком России 25.10.2013 N 408-П) и были признаны соответствующими.

В соответствии с требованиями действующего законодательства КБ «ССТБ» (ООО) и ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» в установленные сроки размещали информацию о реорганизации на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомили о данном решении своих кредиторов путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц.

В результате реорганизации в форме присоединения к КБ «ССТБ» (ООО) переходят все права и обязанности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» в соответствии с передаточным актом.

По завершении реорганизации организационно-правовая форма, место нахождения и реквизиты КБ «ССТБ» (ООО) не изменялись.

Учитывая тот факт, что банки ведут свою деятельность в схожем сегменте рынка банковских услуг, реорганизация Сторон в форме присоединения позволяет объединенному банку:

1. Оказывать более полный спектр банковских услуг. Объединенный банк планирует развивать следующие направления деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц в российских рублях и иностранной валюте;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- собственные операции на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг, валютном и денежном рынках, рынке драгоценных металлов;
- предоставление услуг клиентам по совершению операций на указанных рынках, включая брокерские и депозитарные услуги;
- предоставление клиентам услуг по аренде индивидуальных ячеек банковского сейфа;
- привлечение средств клиентов во вклады (депозиты), выпуск собственных векселей.

2. Увеличить размер уставного капитала до размера 433 577 тыс. рублей, увеличить размер собственных средств (капитала) Банка в 2,5 – 3 раза (далее – прирост указан относительно показателей присоединяющей кредитной организации). Увеличение размера уставного капитала и собственных средств (капитала) позволит объединенному банку повысить надежность и финансовую устойчивость, а также удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, имеющим статус банка с универсальной лицензией.

3. Улучшить иные финансовые показатели, в том числе:

- увеличить размер и диверсификацию активов (ориентировочно на 90%), увеличить валюту баланса банка (ориентировочно на 60–65%);
- сократить совокупные расходы реорганизуемых кредитных организаций (ориентировочно на 30%), включая административные и управленческие затраты, затраты на аренду помещений, охрану, приобретение и обслуживание оргтехники и оборудования, консультационные и информационные расходы, аудит; расходы на приобретение прав пользования лицензионным программным обеспечением, иные расходы;
- увеличить совокупную прибыль (ориентировочно на 10%), в том числе за счет сокращения расходов, расширения спектра предоставляемых услуг, централизации управления.

Реорганизация КБ «ССТБ» (ООО) и ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» позволяет реализовать значительную синергию как в части более эффективного обслуживания клиентов, так и в части экономии затрат за счет устранения дублирования и совместного использования инфраструктуры. Кроме того, объединение даст возможность улучшить качество обслуживания клиентов путем использования лучших практик, применяемых в обоих банках, при переходе на единые стандарты и технологии.

## 12. СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Данные публикуемых отчетов «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2016 год, «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2016 год, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» за 2016 год были приведены в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для соблюдения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы.

## 13. ПУБЛИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации за 2017 год кредитная организация принимает самостоятельно. Пояснительная информация будет размещена на сайте банка: <http://sstb-bank.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26.04.2018



П.Е. Кулешов

Ю.М. Новичкова