

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности за 2017 год**  
**БАШКОМСНАББАНК (ПАО)**  
**г. Уфа**

## Содержание

1.	Общая информация. ....	48
2.	Краткая характеристика деятельности.....	48
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности. ....	48
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты..	49
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли..	50
3.	Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики. ..	50
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. ....	50
3.2.	Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. ....	52
3.3.	Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода. ....	52
3.4.	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты. ....	52
3.5.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	53
3.6.	Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды. ....	53
3.7.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию. ....	53
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. ....	53
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты. ....	53
4.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ..	53
4.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	54
4.4.	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. ....	55
4.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия. ....	55
4.6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания. .	55
4.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. ....	55
4.8.	Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	55
4.9.	Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую. ....	55
4.10.	Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	56
4.11.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. ....	56
4.12.	Прочие активы. ....	57
4.13.	Средства на счетах кредитных организаций. ....	57
4.14.	Средства на счетах клиентов.....	58
4.15.	Выпущенные долговые обязательства.....	58
4.16.	Прочие обязательства.....	59
4.17.	Уставный капитал.....	59
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. ....	61
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения активов. ....	61
5.2.	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков. ....	61
5.3.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.....	61
5.4.	Вознаграждения работникам.....	61
5.5.	Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде. ....	62
5.6.	Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.....	62
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала. ....	62
6.1.	Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. ....	62
6.2.	Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.....	62

6.3. Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала. ....	63
6.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала". ....	63
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. ....	65
7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период. ....	65
7.2. Причины существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. ....	65
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств. ....	65
8.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования. ....	65
8.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. ....	66
8.3. Неиспользованные кредитные средства. ....	66
8.4. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	66
8.5. Движение денежных средств в разрезе географических зон. ....	66
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	66
9.1. Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля. ....	66
9.1.1. Виды значимых рисков и источники их возникновения. ....	66
9.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками. ....	67
9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом. ....	67
9.1.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного года. ....	68
9.1.5. Политика в области снижения рисков. ....	69
9.1.6. Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам. ....	69
9.1.7. Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года. ....	69
9.1.8. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. ....	69
9.1.9. Перечень конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме. ....	70
9.2. Значимые виды рисков. ....	70
9.2.1. Кредитный риск. ....	70
9.2.2. Рыночный риск. ....	74
9.2.3. Операционный риск. ....	74
9.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты. ....	75
9.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. ....	75
9.2.6. Процентный риск. ....	75
9.2.7. Риск ликвидности. ....	76
9.3. Информация об управлении капиталом. ....	78
9.3.1. Цели, политика (и ее изменения) и процедуры в области управления капиталом. ....	78
9.3.2. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям. ....	78
10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований. ....	78
11. Информация об операциях со связанными сторонами. ....	78
12. Информация о системе оплаты труда. ....	80
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами. ....	84

## 1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за 2017 год.

Полное фирменное наименование Банка – БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – БАШКОМСНАББАНК (ПАО).

Местонахождение и адрес Банка: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

Изменения наименования, местонахождения и адреса Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Годовая отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей.

Банк не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором ООО «Листик и Партнеры»:

- длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – 7 лет;
- иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют;
- отношения аффилированности между внешним аудитором и Банком отсутствуют;
- факты оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг, определенных Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", отсутствуют.

## 2. Краткая характеристика деятельности.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности №002-11955-100000 от 27.01.2009;
- на осуществление дилерской деятельности №002-11958-010000 от 27.01.2009.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №1387 от 06.05.2015, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Башкортостан (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005.

Банк осуществляет все традиционные виды банковских операций и сделок. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- прием вкладов в рублях и иностранной валюте от населения;
- осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;

- выпуск и обслуживание карт платежной системы «MasterCard»;
- выпуск и обслуживание карт национальной платежной системы «Мир»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Активы Банка в целом за 2017 год выросли на 11,7% до 22 610 148 тыс. руб.

Средства клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2018 составили 19 336 631 тыс. руб. (рост на 7,5% в сравнении с началом отчетного года), а чистая ссудная задолженность – 14 874 786 тыс. руб. (снижение на 1,9%). Кредитный портфель составляет основную часть доходных вложений Банка.

Значительную часть всех средств клиентов (85,0%), не являющихся кредитными организациями, составляют вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Их величина на 01.01.2018 – 16 442 788 тыс. руб., что превышает показатель на начало 2017 года на 4,0%.

Продолжается повышение уровня капитализации Банка. Собственные средства на 01.01.2018 составили 2 860 623 тыс. руб. – капитал Банка возрос на 35,3% за отчетный период. Вследствие существенного досоздания резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и другим активам, Банк получил отрицательный финансовый результат по итогам отчетного периода в размере 2 061 592 тыс. руб. Однако, понесенные убытки не привели к снижению уровня собственных средств, поскольку в отчетном периоде Банком была получена безвозмездная финансовая помощь от акционеров в размере 2 686 574 тыс. руб. Кроме того, рост капитала Банка был обеспечен за счет увеличения уставного капитала и привлечения новых субординированных займов.

На деятельность Банка оказывали влияние макроэкономические тенденции, имевшие место в отчетном периоде.

Первая оценка роста ВВП в 2017 году составила 1,5%. Экономика вернулась к росту после рецессии 2015–2016 годов.

Источником восстановления экономики в 2017 году был внутренний спрос. Валовое накопление основного капитала увеличилось на 3,6%, расходы домашних хозяйств на конечное потребление – на 3,4%, что выше ежемесячных показателей потребительского спроса – розничных продаж и платных услуг населению. Это обусловлено тем, что конечное потребление домашних хозяйств включает более широкий спектр показателей, таких как покупки товаров в зарубежных интернет-магазинах, поездки за рубеж, услуги общественного питания. Чистый экспорт внес отрицательный вклад (-2,2 процентных пункта).

В 2017 году на рынке труда проявились демографические ограничения. Численность рабочей силы сократилась на 528 тыс. человек (-0,7%), численность занятых – на 251 тыс. человек (-0,3%). Увеличение выпуска обеспечивалось ростом производительности труда, который, по оценке Минэкономразвития, составил 1,9%.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5% (год к году). При этом более крепкий, чем предполагалось ранее, валютный курс, а также благоприятная ситуация на рынке продовольствия в конце прошлого года привели к отклонению инфляции от сентябрьского прогноза (3,2%). Таким образом, в 2017 году инфляция следовала траектории, которую Минэкономразвития России в мае охарактеризовало как «сценарий ускоренного снижения». По сравнению с 2016 годом рост цен замедлился во всех сегментах потребительского рынка.

По итогам 2017 года профицит текущего счета увеличился до 40,2 млрд. долл. США (по оценке, 2,5% ВВП) после 25,5 млрд. долл. США (2,0% ВВП) в 2016 году. Основным фактором здесь стал рост цен на сырьевых и товарных рынках. Импорт также продемонстрировал уверенный рост на фоне восстановления внутреннего спроса (при этом снижение реального эффективного курса рубля за период апрель–декабрь составило 6,3%). Доля импорта товаров и услуг в ВВП не изменилась, составив в 2017 году 20,7%, как и годом ранее. В то же время произошло изменение его структуры в пользу инвестиционных товаров. Рост поставок инвестиционной продукции, по оценке, составил 28,1%. Увеличение потребительского импорта (на 21,6%) было в значительной мере связано с активизацией потребительского необеспеченного кредитования.

Федеральный бюджет в 2017 году был исполнен с дефицитом 1,5% ВВП, который оказался ниже планового значения. Росту доходов бюджета способствовала благоприятная конъюнктура цен на мировых товарных рынках. Функционирование системы государственных финансов в рамках новой конструкции

бюджетных правил обеспечило снижение ненефтегазового дефицита бюджета до 7,9% ВВП после 9,1% в 2016 году, что стало минимальным значением с 2008 года.

В 2017 году объем средств, поступивших в банковский сектор по счетам расширенного правительства, достиг 3,7 трлн. руб. В результате по состоянию на начало 2018 года объем средств на корреспондентских счетах и депозитах кредитных организаций в Банке России достиг рекордных 4,6 млрд. рублей, а структурный профицит ликвидности расширился до 2,6 трлн. рублей.

Устойчивый приток средств на банковские депозиты сохранялся в течение всего 2017 года. В декабре 2017 года темпы прироста депозитов, хотя и несколько замедлились, но сохранились на высоком уровне. Равномерный рост депозитов как населения, так и корпоративного сектора свидетельствует о сформировавшемся доверии к банковской системе.

В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики снижение процентных ставок в целом продолжилось.

С точки зрения динамики кредитного портфеля год завершился позитивно. По итогам 2017 года темпы роста кредитования экономики составили 4,7% с исключением валютной переоценки. Темп роста корпоративного кредитного портфеля впервые с августа 2016 года оказался положительным и составил в декабре 2017 года 1,8% (год к году). Таким образом, в финансово устойчивом сегменте банковского сектора наблюдается последовательное увеличение кредитования, что в дальнейшем должно оказать поддержку экономическому росту.

Объем долговых ценных бумаг резидентов в портфеле банков за год увеличился на 42% (год к году), однако, по-прежнему, остается небольшим.

Годовые темпы роста необеспеченного потребительского кредитования ускорились в течение 2017 года и в декабре достигли 11,1% с исключением валютной переоценки. Текущие темпы значительно превышают темп роста номинальной заработной платы, что свидетельствует об их фундаментальной неустойчивости.

Факторами, позволяющими нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций, являются:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети,
- совершенствование каналов ДБО и расширение технологической базы для оказания электронных услуг,
- рост капитала Банка,
- снижение доли кредитов физическим лицам;
- взвешенная политика на финансовых рынках.

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

На дату составления годовой отчетности рекомендации Совета директоров по выплате дивидендов по итогам 2017 года не получены, и годовая отчетность Общим собранием акционеров Банка не утверждена.

Сведения об утверждении годовой отчетности и о принятом решении по выплате дивидендов будут опубликованы (раскрыты) в порядке, установленном Положением Банка России от 30.12.2014 №454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг".

## **3. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.**

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

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

• приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

• полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

• полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

• приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

• полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

• полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

• приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

• объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

• стоимость объекта может быть надежно определена.

• существенным в целях отнесения объекта недвижимости в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является использование для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества более 50% полезной площади объекта недвижимости (площади, непосредственно занимаемой сотрудниками Банка, арендаторами за исключением площади коридоров, расположения щитового оборудования, туалетных комнат и прочих подсобных помещений).

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в валюте Российской Федерации в сумме фактической задолженности.

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в валюте Российской Федерации в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Согласно Положению Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### 3.2. Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк не проводил в отчетном периоде корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, связанные с изменением учетной политики.

### 3.3. Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк в соответствии с учетной политикой в отношении сумм, признанных в отчетности, использовал профессиональные суждения: в целях оценки качества активов и анализа риска возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк основывался на профессиональных суждениях в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в целях оценки качества иных активов и анализа риска возможных потерь – в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с учетной политикой Банка начисленные проценты считаются определенными к получению и отражаются в доходах Банка по активам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам же 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

### 3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.

В составе корректирующих событий после отчетной даты за 2017 год банком отражены:

Корректирующее событие	Корректируемый счет финансового результата	Дебет	Кредит
<b>Корректировки, влияющие на состав доходов и расходов Банка</b>			
Корректировка процентных доходов	70701	1	4
Корректировка комиссионных доходов	70701		474
Корректировка доходов, связанных с обеспечением деятельности	70701		3
Корректировка доходов от изменения стоимости имущества	70701		235 744
Корректировка расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам	70706	14 341	
Корректировка доходов по восстановлению резервов на возможные потери	70706	1 040	
Корректировка уплаченных комиссионных вознаграждений	70706		2
Корректировка операционных расходов	70706	547	
Корректировка расходов по обеспечению деятельности	70706	5 172	
Корректировка расходов по прочим размещенным средствам	70706	1	15
Корректировка расходов по уплате налогов	70706	855	943
Корректировка обязательств по отложенным налоговым активам и обязательствам по итогу 2016 года	70715		41 746
	70716	41 507	
<b>Корректировки, влияющие на расчет капитала</b>			
Корректировка добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	106	1 928	

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

28.03.2018 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись об изменении наименования Банка: полного – на РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество); сокращенного – РОСКОМСНАББАНК (ПАО). На дату составления годовой отчетности процедура



изменения наименования Банка не завершена, сведения, связанные с изменением наименования, в Книгу государственной регистрации кредитных организаций не внесены.

### 3.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

Изменения в учетную политику банка на следующий отчетный год внесены в связи с изменением законодательства и детализацией бухгалтерского учета отдельных видов операций.

Изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности банка, в учетную политику не вносились.

### 3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.

Существенные ошибки, отраженные в годовой отчетности за предшествующий год, не выявлены.

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

Расчет базовой прибыли (убытка) на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 №29н.

Величина разведенной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли (убытке) на акцию приведена в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения минус дивиденды по привилегированным акциям, начисленные по итогам отчетного года), тыс. руб.	(2 061 592)	(332 463)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	9 043 333	7 210 000
Базовая прибыль (убыток) на одну акцию, руб.	(227,98)	(46,11)

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

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	147 101	507 381
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	661 425	510 849
Средства на счетах обязательных резервов	157 321	138 108
Средства на счетах в кредитных организациях:	57 168	402 408
- Российской Федерации	57 168	402 408
- иных стран	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	(29)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 022 986</b>	<b>1 558 717</b>

Ограничены к использованию средства на счетах обязательных резервов, депонируемые в Банке России.

### 4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, подлежащие отражению в подразделе, отсутствуют.

#### 4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд приведена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Кредитные организации,</b>	<b>6 576</b>	<b>6 607</b>
<b>из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	6 576	6 607
<b>Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,</b>	<b>14 167 985</b>	<b>14 056 168</b>
<b>из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:</b>		
Корпоративное кредитование	13 653 180	13 417 937
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	514 802	638 231
Кредиты с использованием банковских карт	3	0
<b>Индивидуальные предприниматели,</b>	<b>29 363</b>	<b>72 477</b>
<b>из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:</b>		
Корпоративное кредитование	29 363	72 477
<b>Физические лица,</b>	<b>670 862</b>	<b>1 022 468</b>
<b>из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:</b>		
Потребительское кредитование	548 490	839 788
Ипотечное кредитование	52 841	63 562
Автокредитование	48 857	76 996
Кредиты с использованием банковских карт	11 507	20 555
Приобретенные права требования	6 504	7 717
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	2 663	13 850
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>14 874 786</b>	<b>15 157 720</b>

Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>14 203 924</b>	<b>14 135 252</b>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4 634 903	5 234 197
ТОРГОВЛЯ	3 792 644	2 995 585
СТРОИТЕЛЬСТВО	1 896 609	2 804 810
УСЛУГИ	1 662 733	1 806 292
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	950 654	230 665
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	568 084	259 349
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	304 751	342 105
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	196 981	360 021
АРЕНДА	139 016	990
СТРАХОВАНИЕ	29 258	79 172
ТРАНСПОРТ	24 800	3 549
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	3 489	4 162
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	2	0
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	0	14 355
<b>Физические лица</b>	<b>670 862</b>	<b>1 022 468</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>14 874 786</b>	<b>15 157 720</b>

Ниже представлен анализ чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения (к просроченной задолженности в данном случае отнесены полностью просроченные ссуды):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и менее 1 месяца	1 211 019	355 083
От 1 до 6 месяцев	3 400 806	1 359 454
От 6 до 12 месяцев	1 497 625	1 536 652
Более 1 года	8 604 525	11 756 567
Просроченная	160 811	149 964
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>14 874 786</b>	<b>15 157 720</b>

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность представлена требованиями к заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (регионам Российской Федерации):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Республика Башкортостан	13 406 484	14 104 987
Город Москва	1 043 848	562 489
Краснодарский край	359 450	425 345
Город Санкт-Петербург	48 603	43 798
Челябинская область	7 213	8 904
Нижегородская область	4 410	6 028
Белгородская область	3 463	3 780
Свердловская область	431	331
Республика Татарстан	425	430
Оренбургская область	184	205
Приморский край	146	146
Самарская область	92	92
Иркутская область	37	37
Республика Саха (Якутия)	0	1 024
Республика Карелия	0	124
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>14 874 786</b>	<b>15 157 720</b>

#### 4.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлена далее:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>долговые</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>долевые</b>	<b>5 341</b>	<b>1 603</b>
акции кредитных организаций	395	623
корпоративные акции	4 946	980
<b>Итого вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 341</b>	<b>1 603</b>

Ниже приведены данные о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи, и их структуре в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Россия</b>	<b>5 341</b>	<b>1 603</b>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	395	623
ЭНЕРГЕТИКА	4 946	980
<b>страны ОЭСР</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>страны, не входящие в ОЭСР</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 341</b>	<b>1 603</b>

#### 4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения, подлежащие отражению в подразделе, отсутствуют.

#### 4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, подлежащие отражению в подразделе, отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, подлежащие отражению в подразделе, отсутствуют.

#### 4.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, подлежащие отражению в подразделе, отсутствуют.

#### 4.9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую.

Переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения", из одной категории в другую в отчетном году не осуществлялись.

#### 4.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Ниже представлена стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Балансовая стоимость вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, итого</b>	<b>3 514</b>	<b>0</b>
I категории качества	3 514	0
II категории качества	0	0
III категории качества	0	0
IV категории качества	0	0
V категории качества	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, не раскрыта ввиду того, что их справедливая стоимость не может быть надежно определена.

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

Далее представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов, а также информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения):

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>538 427</b>	<b>(229 607)</b>	<b>(404)</b>	<b>308 416</b>	<b>544 519</b>	<b>(194 796)</b>	<b>(41)</b>	<b>349 682</b>
здания и сооружения	201 239	(31)	(403)	200 805	206 527	(17)	(38)	206 472
оборудование и техника	211 294	(157 957)	0	53 337	210 770	(132 417)	0	78 353
мебель и прочие основные средства	104 982	(55 117)	0	49 865	107 799	(48 288)	0	59 511
транспорт	20 912	(16 502)	(1)	4 409	19 423	(14 074)	(3)	5 346
<b>НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД</b>	<b>1 087 259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 087 259</b>	<b>520 378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>520 378</b>
земля	558 592	0	0	558 592	322 456	0	0	322 456
недвижимость (кроме земли)	528 667	0	0	528 667	197 922	0	0	197 922
<b>НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>74 568</b>	<b>(16 259)</b>	<b>0</b>	<b>58 309</b>	<b>25 197</b>	<b>(7 009)</b>	<b>0</b>	<b>18 188</b>
программное обеспечение	73 376	(15 114)	0	58 262	24 005	(5 896)	0	18 109
интернет-сайт	1 087	(1 087)	0	0	1 087	(1 066)	0	21
товарный знак	105	(58)	0	47	105	(47)	0	58
<b>КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ</b>	<b>417 935</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>417 935</b>	<b>578 494</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>578 494</b>
в основные средства	402 706	0	0	402 706	513 469	0	0	513 469
в объекты НВНВОД	15 209	0	0	15 209	22 629	0	0	22 629
в нематериальные активы	20	0	0	20	42 396	0	0	42 396
<b>ЗАПАСЫ</b>	<b>9 431</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 431</b>	<b>7 657</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 657</b>
инвентарь	7 153	0	0	7 153	4 848	0	0	4 848
материалы	2 269	0	0	2 269	2 797	0	0	2 797
запасные части	9	0	0	9	12	0	0	12
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>2 127 620</b>	<b>(245 866)</b>	<b>(404)</b>	<b>1 881 350</b>	<b>1 676 245</b>	<b>(201 805)</b>	<b>(41)</b>	<b>1 474 399</b>

В отчетном периоде были обременены залогом основные средства балансовой стоимостью 188 650 тыс. руб. и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, балансовой стоимостью 99 841 тыс. руб. в качестве обеспечения обязательств по договору банковского депозита с Благотворительным фондом "Урал".

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Дата последней переоценки основных средств – 29.12.2017.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика ООО «УралБизнесКонсалтинг» для определения стоимости зданий, помещений, находящихся в собственности Банка:

Наименование компании оценщика	ФИО оценщика	Членство в СРО
ООО «УралБизнесКонсалтинг»	Власенко Д.А.	Свидетельство НП «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» от 22.01.2012 №01781
	Ларионова Е.А.	Свидетельство Общероссийской Общественной Организации «РОО» от 31.10.2012, реестровый №006084

Согласно Федеральному закону от 29.07.1998 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Текущее использование нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, является эффективным.

#### 4.12. Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов и видов валют представлены в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	1 885 483	1 038 224
в рублях	1 861 456	1 038 182
в долларах	10 964	41
в евро	13 063	1
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(237 258)	(177 849)
<b>Чистая стоимость прочих финансовых активов</b>	<b>1 648 225</b>	<b>860 375</b>
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	3 283 866	1 123 403
в рублях	3 283 866	1 123 401
в долларах	0	2
в евро	0	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(184 558)	(31 046)
<b>Чистая стоимость прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 099 308</b>	<b>1 092 357</b>
<b>Итого чистая стоимость прочих активов</b>	<b>4 747 533</b>	<b>1 952 732</b>

Далее приведена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования и менее 1 месяца	71 191	168 411
От 1 до 3 месяцев	292 805	52 843
От 3 месяцев до 1 года	861 888	395 242
Более 1 года	3 764 802	1 393 922
Без определенного срока и просроченные	178 663	151 209
Резервы на возможные потери (обесценение прочих активов)	(421 816)	(208 895)
<b>Итого чистая стоимость прочих активов</b>	<b>4 747 533</b>	<b>1 952 732</b>

Состав долгосрочной задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлен ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Задолженность со сроком погашения более 1 года</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 710 077	751 345
Начисленные проценты по размещенным средствам	1 054 725	642 577
<b>Итого балансовая стоимость долгосрочных прочих активов</b>	<b>3 764 802</b>	<b>1 393 922</b>

#### 4.13. Средства на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций	1	100
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
<b>Итого средств на счетах кредитных организаций</b>	<b>1</b>	<b>100</b>

#### 4.14. Средства на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на текущих и расчетных счетах	1 651 925	1 894 715
Срочные привлеченные средства	17 331 120	15 774 769
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	335 873	278 588
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	17 713	32 217
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>19 336 631</b>	<b>17 980 289</b>

Далее приведены данные о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Физические лица</b>	<b>16 348 379</b>	<b>15 751 609</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 988 252</b>	<b>2 228 680</b>
<b>Услуги</b>	<b>1 021 239</b>	<b>442 054</b>
ОБРАЗОВАНИЕ	506 118	177 763
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	202 285	788
ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	39 159	26 832
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	17 024	3 715
НАУКА	10 729	12 667
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	6 954	7 132
АРЕНДА	3 465	3 092
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	158	981
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	235 347	209 084
<b>Финансовый сектор</b>	<b>757 007</b>	<b>829 176</b>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	733 782	757 147
СТРАХОВАНИЕ	23 225	72 029
<b>Торговля</b>	<b>724 679</b>	<b>529 629</b>
<b>Строительство</b>	<b>227 866</b>	<b>129 113</b>
<b>Энергетика</b>	<b>159 572</b>	<b>209 546</b>
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ, ВОДОЙ	159 572	209 546
<b>Государственный сектор</b>	<b>41 897</b>	<b>34 504</b>
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ, СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	41 897	34 504
<b>Промышленность</b>	<b>34 881</b>	<b>29 828</b>
МАШИНОСТРОЕНИЕ, ПРОИЗВОДСТВО ОБОРУДОВАНИЯ	10 714	11 001
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	4 231	1 304
ЛЕГКАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	1 128	1 204
ХИМИЧЕСКАЯ И НЕФТЯНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	918	1 077
ДЕРЕВООБРАБОТКА	299	267
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО	16	2 431
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	17 575	12 544
<b>Транспорт и связь</b>	<b>14 120</b>	<b>18 334</b>
ТРАНСПОРТ	14 000	18 257
СВЯЗЬ	120	77
<b>Аграрный и смежные с ним сектора</b>	<b>6 930</b>	<b>2 605</b>
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	5 895	2 226
ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО	1 012	371
РЫБНОЕ ХОЗЯЙСТВО	23	8
<b>Сырьевой сектор</b>	<b>61</b>	<b>3 891</b>
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	61	3 891
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>19 336 631</b>	<b>17 980 289</b>

#### 4.15. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	81 763	321 157

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
дисконтные	81 763	321 137
процентные	0	0
беспроцентные	0	20
<b>Депозитные сертификаты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>81 763</b>	<b>321 157</b>

Обязательства Банка, условия привлечения которых содержат возможность их досрочного возврата при наступлении обстоятельств, не связанных с исполнением обязательств перед Банком третьими лицами, отсутствуют.

#### 4.16. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>92 853</b>	<b>78 338</b>
в рублях	87 894	72 964
в долларах	4 034	4 775
в евро	925	599
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>3 532</b>	<b>3 776</b>
в рублях	3 532	3 776
в долларах	0	0
в евро	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>96 385</b>	<b>82 114</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств, представлена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования	56 077	27 117
До 1 месяца	9 266	38 600
От 1 до 3 месяцев	10 144	10 623
От 3 месяцев до 1 года	10 517	1 204
Более 1 года	10 381	4 570
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>96 385</b>	<b>82 114</b>

#### 4.17. Уставный капитал.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка сформирован в сумме 921 100 тыс. руб. (на 01.01.2017: 721 100 тыс. руб.) и разделен на 9 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда по ним номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

Сведения о каждой категории (типе) акций приведены ниже:

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип
10101398В	16.06.1994	Обыкновенные	х
20101398В	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда

Последний (пятнадцатый) дополнительный выпуск акций зарегистрирован 19.07.2016. Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 20.05.2016, приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). По состоянию на 01.01.2018 дополнительный выпуск обыкновенных именных акций полностью размещен: 30.01.2017 зарегистрирован Отчет об итогах пятнадцатого дополнительного выпуска акций Банка.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 3 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 300 000 тыс. руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью каждой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс. руб. (объявленные акции).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-владельцу одинаковый объем прав.

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- иные права, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- получать дивиденды;
  - получать стоимость, выплачиваемую при ликвидации Банка (ликвидационную стоимость).
- Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям определяется Общим собранием акционеров на момент утверждения ликвидационного баланса Банка в размере, который не может быть меньше, чем стоимость имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами и уменьшенную на сумму дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям. При этом, в любом случае, ликвидационная стоимость по привилегированным акциям не может быть меньше, чем их номинальная стоимость. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленной очередности, при этом в первую очередь осуществляются выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах";

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах". Акционеры-владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров-владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

- иные права, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без согласия других акционеров Банка и самого Банка.

Акционеры Банка вправе:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами, требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах", и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Особенности осуществления акционерами Банка своих прав в случаях, если они не являются лицами, зарегистрированными в реестре акционеров Банка, определяются действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В течение отчетного периода Банк не выкупал акции у своих акционеров.



## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери, в том числе по причине обесценения (снижения стоимости) активов, и о доходах от их восстановления, признанных в течение отчетного периода, приведена в подпункте 6.3.

Информация об убытках, определенных при проверке активов на обесценение, и суммах их восстановления в разрезе видов активов приведена в таблице ниже:

	2017 год		2016 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0
<b>Итого убытки и суммы восстановления обесценения активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 5.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:

	2017 год	2016 год
Денежные средства	(6 342)	(31 758)
Средства в кредитных организациях	(14 109)	(435 835)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(817)	5 360
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие активы	(293)	606
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 262	517 986
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	(63)	384
<b>Итого сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)</b>	<b>(4 362)</b>	<b>56 743</b>

### 5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам представлена в таблице:

	2017 год	2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.:	<b>23 390</b>	<b>27 647</b>
налог на имущество	4 722	7 879
налог на добавленную стоимость	17 345	17 861
налог на землю	121	406
госпошлина за регистрационные действия	960	1 260
плата за негативное воздействие на окружающую среду	72	96
транспортный налог	170	145
Налог на прибыль	<b>45</b>	<b>1</b>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	<b>405 314</b>	<b>99 874</b>
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	<b>(41 746)</b>	<b>0</b>
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>387 003</b>	<b>127 522</b>

Расходы или доходы, связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов, отсутствуют.

### 5.4. Вознаграждения работникам.

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений работникам:

	2017 год	2016 год
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	199 824	248 850
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выходные пособия	0	0
Другие выплаты работникам	3 492	4 999

### 5.5. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.

Ниже представлена информация о расходах на исследования и разработки, признанных в отчетном периоде в составе финансового результата:

Вид затрат	2017 год	2016 год
научные исследования	0	400
<b>Итого расходов на исследования и разработки</b>	<b>0</b>	<b>400</b>

### 5.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Далее представлены статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию:

	2017 год		2016 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	3 356	684	2 545
Сторнирование списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	0	0	0
Реструктуризация деятельности Банка	0	0	0	0
Восстановление резервов по затратам на реструктуризацию деятельности Банка	0	0	0	0
Выбытие объектов основных средств	17	1 318	556	9 826
Выбытие инвестиций	42 183	13 631	23 922	245 689
Прекращенная деятельность	0	250	7 398	7 128
Урегулирование судебных разбирательств	0	216	0	96

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

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

В качестве основных инструментов управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк рассматривает следующие позиции: увеличение уставного капитала, формирование прибыли текущего периода, получение безвозмездного финансирования от акционеров. Изменение величины каждой из позиций обуславливается, в том числе, требованиями к капиталу, установленными Банком России. В этой связи, в соответствии с планами по росту активов, увеличиваются требования к величине капитала, которая, главным образом, формируется за счет перечисленных инструментов управления капиталом.

В течение 2018 года планируется увеличение капитала (собственных средств) до 3 100 000 тыс. руб. за счет получения положительного финансового результата от текущей деятельности и других инструментов управления капиталом.

### 6.2. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала	min 4,5%, с учетом надбавок 5,75%	8,4%	min 4,5%	6,5%
Норматив достаточности основного капитала	min 6,0%, с учетом надбавок 7,25%	9,5%	min 6,0%	7,5%
Норматив достаточности собственных средств	min 8,0%, с учетом надбавок 9,25%	10,1%	min 8,0%	8,8%

### 6.3. Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала.

Далее приведена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и о доходах от их восстановления, признанных в течение отчетного периода в составе капитала:

	2017 год		2016 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 542 469	4 228 226	184 941	708 930
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 000	138 000	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21	384	309	31
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 201	1 884	8 875	2 080
Прочие активы	481 948	700 837	98 736	187 860
<b>Итого финансовые результаты от создания и восстановления резервов на возможные потери по всем видам активов</b>	<b>3 163 639</b>	<b>5 069 331</b>	<b>292 861</b>	<b>898 901</b>
По условным обязательствам кредитного характера	59 679	59 598	14 680	16 360
<b>Итого финансовые результаты от создания и восстановления резервов на возможные потери, признанные в составе капитала</b>	<b>3 223 318</b>	<b>5 128 929</b>	<b>307 541</b>	<b>915 261</b>

### 6.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала".

В следующей таблице приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета размера собственных средств (капитала) Банка:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	920 951	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	920 951
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	49	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	191 174
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	100	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", в том числе:	47	3 450
1.4.1	привилегированные акции	X	100	привилегированные акции	X	50
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего	15, 16	19 336 632	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	325 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	325 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	191 174
2.2.1	субординированные кредиты	X	71 000	субординированные кредиты	X	63 900
2.3	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", в том числе:	47	3 450
2.3.1	субординированные кредиты	X	56 000	субординированные кредиты	X	3 400
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 881 350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	46 663	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	46 663	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	46 663
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 666	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11 666
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	66 386	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	20	543 680	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 937 266	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	637 373	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	637 373
9	X	X	X	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года", в том числе:	2.2	794 304
9.1	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", в том числе:	34	-2 061 592	убыток за отчетный период	X	-2 061 592

Номер 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	2	3	4	5	6	7
9.2	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)"	28	-713	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-713
9.3	"Прочие активы", в том числе:	12	4 747 533	X	X	X
9.3.1	расходы будущих периодов	X	10 146	расходы будущих периодов	X	-10 146
9.4	"Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)"	32	2 866 755	денежные средства безвозмездного финансирования	X	2 866 755
10	"Резервный фонд"	27	46 700	"Резервный фонд"	3	46 700
11	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	191 174
11.1	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	136 795	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	127 225

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

### 7.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Основной причиной роста показателя финансового рычага на 3,1 процентных пункта в течение отчетного периода является повышение уровня основного капитала, опережающее темпы роста величины балансовых активов под риском (50,3% прироста основного капитала к 11,3% прироста по балансовым активам под риском).

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал	2 665 999	1 774 203
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	22 391 227	20 118 278
величина балансовых активов под риском	22 215 658	19 873 112
величина внебалансовых требований под риском	175 569	245 166
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>11,9%</b>	<b>8,8%</b>

### 7.2. Причины существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 2%):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы по бухгалтерскому балансу	22 610 148	20 239 009
Балансовые активы для расчета финансового рычага	22 215 658	19 873 112

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

### 8.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Недоступными для использования являются денежные средства, депонируемые в Банке России на счетах обязательного резервирования. Остатки на указанных счетах исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательные резервы на счетах в Банке России	157 321	138 108

## **8.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.**

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

## **8.3. Неиспользованные кредитные средства.**

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

## **8.4. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

Ниже приведена информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

	2017 год	2016 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	12 326	24 539
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	128 389	98 345

## **8.5. Движение денежных средств в разрезе географических зон.**

В течение отчетного периода, также как и в предыдущем отчетном периоде, движение денежных средств происходило на территории Российской Федерации.

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

На основании абз. 4 п. 6 Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У (ред. от 17.11.2016) в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

### **9.1. Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

#### **9.1.1. Виды значимых рисков и источники их возникновения.**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию финансовых рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В перечень значимых для Банка рисков входят: кредитный риск, в том числе кредитный риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное или неполное исполнение финансовых обязательств должника (заемщика) перед Банком в соответствии с условиями договора, либо наличие вероятности такого неисполнения (ненадлежащего исполнения);
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

### **9.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам рисков для Совета Директоров и Правления Банка.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Финансовый комитет;
- Комитет по управлению рисками;
- Управление риск-менеджмента;
- Финансовое управление;
- Служба комплаенс-контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита. Центральным органом управления рисками в Банке является Совет Директоров Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Стратегия управления рисками и капиталом в БАШКОМСНАББАНК (ПАО), утвержденная Советом директоров.

Одной из основных целей Стратегии управления рисками и капиталом является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности, и характерных для Банка;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- приоритет оценок рисков, подготовленных независимыми подразделениями, осуществляющих оценку и контроль рисков;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- четкое распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений.

В целях исключения (снижения) возможности возникновения факторов операционного риска в Банке создана система управления операционным риском, которая за счет быстрого и адекватного реагирования минимизирует риск получения возможных убытков Банком. Мониторинг операционного риска осуществляется ответственными лицами по контролю за операционными рисками Банка на ежедневной основе.

Учитывая сохраняющееся внешнее давление на экономику Российской Федерации, оказывающее влияние на рыночную среду функционирования субъектов малого и среднего бизнеса, а также на стабильность финансового состояния физических лиц, Банк придерживается консервативной кредитной политики, направленной на максимальное покрытие своих рисков. В вопросе кредитования юридических лиц приоритет отдается проверенным заемщикам. На рынке межбанковского кредитования Банк ограничивает свое участие.

В условиях высокой волатильности цен на нефть, курсов иностранных валют, фондовых показателей российского рынка ценных бумаг уделяется пристальное внимание процедурам управления рыночным риском.

Риск ликвидности в силу особой важности, скорости реализации и критичности последствий занимает отдельное место в системе управления рисками и подлежит контролю и управлению на ежедневной основе.

Нарастающая конкуренция на рынке банковских услуг предъявляет особые требования к системе управления риском деловой репутации Банка. Поэтому меры по поддержанию риска деловой репутации на уровне, не угрожающем интересам клиентов, учредителей, участников финансового рынка и устойчивости Банка проводятся ответственными подразделениями на постоянной основе.

В связи с интеграцией процесса управления рисками со всеми бизнес-процессами Банка, идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях – от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка.

С целью управления капиталом банковские риски оцениваются с точки зрения их влияния на капитал Банка. Стратегия управления капиталом направлена на поддержание (в том числе за счет дополнительного привлечения ресурсов) его уровня, достаточного для расширения объемов активных операций Банка при соблюдении приемлемого уровня рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением уровня достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

#### **9.1.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного года.**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В отчетном периоде продолжает функционировать система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».



### 9.1.5. Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

### 9.1.6. Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (ежегодно);
- о результатах стресс-тестирования (ежегодно);
- о значимых рисках (ежеквартально, ежемесячно);
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (ежеквартально, ежемесячно, ежедневно);
- о выполнении обязательных нормативов Банком (ежеквартально, ежемесячно, ежедневно).

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала (ежемесячно);
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка (ежедневно);
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов (ежедневно);
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по мере выявления).

Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

### 9.1.7. Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года.

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу, их изменениях, а также о максимальном, минимальном и среднем значении в течение отчетного периода:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Объем требований к капиталу	28 227 139	23 903 438
Max (внутри периода) на 01.11.2017	28 700 445	
Min (внутри периода) на 01.02.2017	24 066 442	
Среднее значение	26 649 916	

### 9.1.8. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В Банке ведется регулярный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

На текущий момент наибольшая доля кредитного портфеля приходится на заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере строительства, области информационных технологий и

прочих видов деятельности, включая инвестиционную.

Также уделяется внимание контролю уровня концентрации рыночных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

### **9.1.9. Перечень конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.**

Конфиденциальная информация – информация ограниченного доступа, которая не может быть предоставлена (исходя из соображений безопасности, требований федерального законодательства) третьим лицам без согласия Банка (обладателя информации), если иное не предусмотрено федеральным законодательством Российской Федерации.

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона №98-ФЗ от 29.07.2004 «О коммерческой тайне».

Перечень сведений конфиденциального характера утвержден внутренним документом Банка.

Для целей годовой отчетности пояснительная информация раскрыта в полном объеме, требуемом Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У (ред. от 17.11.2016).

## **9.2. Значимые виды рисков.**

### **9.2.1. Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Распределение составляющих кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, видам активов, географическим зонам и срокам, оставшимся до погашения, представлено в подразделах 4.1, 4.3, 4.4, 4.11, 4.12.

Далее приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Стоимость активов с коэффициентом риска:		
0 процентов	919 547	1 130 795
20 процентов	33 362	365 227
35 процентов	3 775	4 328
50 процентов	1 649	3 610
70 процентов	0	0
75 процентов	0	69 116
100 процентов	15 920 424	13 544 289
110 процентов	473 605	4 625
130 процентов	86 631	192 218
140 процентов	37 728	40 363
150 процентов	8 014 428	5 865 083

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
170 процентов	9 799	11 878
200 процентов	0	0
250 процентов	0	0
300 процентов	2 745	3 138
600 процентов	1 458	1 114
1000 процентов	0	0
1250 процентов	0	0
<b>Итого балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска</b>	<b>25 505 151</b>	<b>21 235 784</b>

Далее приведена информация об объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по данным граф "Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска" подраздела 2.1 отчета об уровне достаточности капитала:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	17 985 505	17 883 131	17 934 318
Средства на корреспондентских счетах	75 425	77 106	76 266
Вложения в ценные бумаги	5 271	0	2 636
Основные средства, материальные запасы и другое имущество	2 592 198	1 970 166	2 281 182
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 553 988	1 505 387	3 029 688
Прочие требования	73 766	102 004	87 885
Условные обязательства кредитного характера	176 664	257 300	216 982
Производные финансовые инструменты	0	0	0
<b>Итого стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>25 462 817</b>	<b>21 795 094</b>	<b>23 628 956</b>

Ниже представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2018:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Кредитные организации</b>	<b>0,000%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,000%</b>	<b>0</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>0,645%</b>	<b>164 499</b>	<b>2 731</b>	<b>567</b>	<b>4 371</b>	<b>156 830</b>	<b>17,158%</b>	<b>4 339 471</b>
ссудная задолженность	0,496%	126 615	1 503	0	3 350	121 762	15,097%	3 850 410
прочие требования	0,064%	16 377	1 170	567	155	14 485	0,072%	0
требования по получению процентных доходов	0,084%	21 507	58	0	866	20 583	1,917%	489 061
<b>Физические лица</b>	<b>1,630%</b>	<b>415 806</b>	<b>145 909</b>	<b>42 507</b>	<b>20 035</b>	<b>207 355</b>	<b>0,070%</b>	<b>17 742</b>
ссудная задолженность	1,261%	321 519	145 856	42 464	19 598	113 601	0,069%	17 515
прочие требования	0,007%	1 672	49	5	3	1 615	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,363%	92 615	4	38	434	92 139	0,001%	227
<b>Итого по всем контрагентам и инструментам</b>	<b>2,275%</b>	<b>580 305</b>	<b>148 640</b>	<b>43 074</b>	<b>24 406</b>	<b>364 185</b>	<b>17,227%</b>	<b>4 357 213</b>

Далее представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2017:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Кредитные организации</b>	<b>0,000%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,000%</b>	<b>0</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>0,770%</b>	<b>163 501</b>	<b>1 322</b>	<b>11 135</b>	<b>74 928</b>	<b>76 116</b>	<b>4,502%</b>	<b>956 050</b>
ссудная задолженность	0,615%	130 578	0	10 000	71 134	49 444	4,384%	930 991
прочие требования	0,078%	16 535	1 322	607	163	14 443	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,077%	16 388	0	528	3 631	12 229	0,118%	25 059
<b>Физические лица</b>	<b>2,281%</b>	<b>484 400</b>	<b>226 132</b>	<b>94 379</b>	<b>40 843</b>	<b>123 046</b>	<b>0,000%</b>	<b>0</b>
ссудная задолженность	1,731%	367 633	173 320	73 838	31 171	89 304	0,000%	0
прочие требования	0,017%	3 646	79	11	17	3 539	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,533%	113 121	52 733	20 530	9 655	30 203	0,000%	0
<b>Итого по всем контрагентам и инструментам</b>	<b>3,051%</b>	<b>647 901</b>	<b>227 454</b>	<b>105 514</b>	<b>115 771</b>	<b>199 162</b>	<b>4,502%</b>	<b>956 050</b>

Для целей настоящего подпункта актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В общем объеме просроченной задолженности наибольший удельный вес имеют требования к

физическим лицам в силу специфики их кредитования. В разрезе географических зон подавляющая часть просроченной задолженности представлена требованиями к заемщикам Республики Башкортостан.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Далее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Резерв на возможные потери		Сумма требований	Резерв на возможные потери	
		расчетный	фактически сформированный		расчетный	фактически сформированный
I категория качества	203 386	0	0	871 142	0	0
II категория качества	12 563 098	207 427	207 427	15 729 901	654 461	587 107
III категория качества	8 237 648	1 781 680	1 756 253	1 704 821	640 856	266 856
IV категория качества	1 153 610	585 249	585 249	74 983	34 111	34 111
V категория качества	473 501	472 305	408 228	173 642	172 390	172 390
<b>Итого</b>	<b>22 631 243</b>	<b>3 046 661</b>	<b>2 957 157</b>	<b>18 554 489</b>	<b>1 501 818</b>	<b>1 060 464</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери приведена ниже:

	2017 год	2016 год
Формирование резервов на возможные потери	5 128 929	915 261
Восстановление резервов на возможные потери	3 223 318	307 541

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска заемщика. В качестве обеспечения Банк может принимать: гарантии, поручительства и залоги. Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. На постоянной основе ведется мониторинг заложенного имущества с определенной периодичностью для каждого конкретного вида имущества; переоценка заложенного имущества.

Далее перечислены основные виды полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Гарантии и поручительства	7 236 414	8 505 862
Ценные бумаги	1 121 287	569 031
Прочее имущество	6 496 483	3 531 734
<b>Итого</b>	<b>14 854 184</b>	<b>12 606 627</b>

По состоянию на 01.01.2018 в уменьшение расчетного резерва на возможные потери принято обеспечение второй категории качества стоимостью 370 320 тыс. руб., представленное залогом нежилой недвижимости (на 01.01.2017: обеспечение второй категории качества стоимостью 2 579 331 тыс. руб., представленное залогом жилой и нежилой недвижимости). Гарантии, полученные в обеспечение размещенных средств, отсутствуют.

Ниже приведены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России №180-И, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала:

	Требования, обеспеченные в соответствии с:			
	пунктом 2.3 180-И		пунктом 2.6 180-И	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссудная задолженность	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Основные средства, материальные запасы и т.п.	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	0	0	0
Прочие требования	0	0	0	0
<b>Итого по всем видам активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Права требования по кредитным договорам и ценные бумаги в обеспечение по привлеченным средствам не предоставлены. Далее приведены сведения об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Стоимость активов, которые могут быть переданы Банком в обеспечение по кредиту Банка России (без умножения на поправочные коэффициенты), в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в соответствии с Положением Банка России №236-П	0	0
в соответствии с Положением Банка России №312-П	0	0

Далее приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных каждого месяца отчетного периода.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>96 163</b>	<b>0</b>	<b>21 944 774</b>	<b>0</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	71 007	0
2.1	кредитных организаций	0	0	588	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	70 419	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	41 494	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	42 414	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 187 700	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	915 377	0
8	Основные средства	62 883	0	690 896	0
9	Прочие активы	33 280	0	5 995 886	0

В отчетном периоде были обременены залогом основные средства и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в качестве обеспечения обязательств по договору банковского депозита с Благотворительным фондом "Урал".

Другими видами операций с обременением активов, которые могут осуществляться Банком, являются:

- выпуск обеспеченных облигаций,
- проведение операций РЕПО (как с участниками рынка, так и с Банком России),
- привлечение кредитов от Банка России под залог обеспечения,
- предоставление залога при заключении форвардного контракта и др.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка не подразумевает существенного размера обременения активов (на 01.01.2018: 1% привлеченных средств обеспечен активами; на 01.01.2017: привлеченные средства не обеспечены активами).

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в отношении производных финансовых инструментов (кредитный риск контрагента) отсутствует.

### 9.2.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентными ставками и производными финансовыми инструментами. Уполномоченные органы определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Измерение рыночного риска в отчетном периоде осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
процентный риск	0,00	0,00
фондовый риск	292,38	256,44
валютный риск	13 606,34	0,00
товарный риск	0,00	0,00
<b>Итого размер требований к капиталу в отношении рыночного риска</b>	<b>173 734,00</b>	<b>3 205,50</b>

### 9.2.3. Операционный риск.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков. С ними постоянно проводятся разъяснительные работы в части вопросов идентификации и управления операционными рисками.

В количественном измерении операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении операционного риска приведены ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Размер требований к капиталу в отношении операционного риска</b>	<b>207 247</b>	<b>168 411</b>

Далее представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2016 год	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	898 423	412 876	556 157
Чистые непроцентные доходы	685 041	1 210 552	381 885
<b>Итого доходы для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска</b>	<b>1 583 464</b>	<b>1 623 428</b>	<b>938 042</b>

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### **9.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.**

Инвестиции в долговые инструменты отсутствуют.

#### **9.2.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.**

Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, отсутствуют.

#### **9.2.6. Процентный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по депозитам осуществляется Правлением. Ставки по кредитам, векселям устанавливаются Финансовым комитетом.

Процентный риск выявляется с помощью проведения стоимостного анализа активов и пассивов Банка и их сопоставления, анализа и прогноза денежных потоков, анализа движения финансовых рынков, тарифной политики операторов рынка.

Банк ежемесячно рассчитывает показатели чистой процентной маржи и чистого спреда, ежеквартально производится расчет риска процентной ставки.

Порядок оценки инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, с неопределенными сроками востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок:

- расчетные счета клиентов являются "чувствительными к изменению процентных ставок" в случае, если договором на обслуживание предусмотрена выплата вознаграждения (в виде процента или комиссии) на остаток (оборот) денежных средств по счету клиента. Проведенный анализ статистических данных по указанным счетам, в части чувствительных к изменению процентных ставок, за последние 2 года, предшествующие отчетной дате показал, что списание денежных средств со счетов производится в течение 20-30 дней после их поступления на счета. Что дает право предположить, что данные счета являются счетами сроком востребования "до 30 календарных дней";

- средства, размещенные на срок "до востребования", относятся во временные интервалы согласно схемам минимальных ежемесячных платежей, установленным в кредитных договорах.

Ниже приведены объем, структура и чувствительность к изменениям процентных ставок стоимости финансовых инструментов, сложившейся по состоянию на 01.01.2018, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют, а также в разрезе тех валют, в которых номинировано более 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

Наименование показателя	Временные интервалы							
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 дня до 1 года	
	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24 028	22 359	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	1 334 327	1 040 251	1 662 305	1 560 424	2 367 359	2 366 780	2 146 374	2 144 344
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	41	41
Основные средства и нематериальные активы	28 156	28 156	0	0	0	0	105 822	105 822
Внебалансовые требования	970	970	28	28	1 217	1 217	7 980	7 980
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года</b>	<b>1 387 481</b>	<b>1 091 736</b>	<b>1 662 333</b>	<b>1 560 452</b>	<b>2 368 576</b>	<b>2 367 997</b>	<b>2 260 217</b>	<b>2 258 187</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 784 940	1 766 238	1 524 323	1 385 050	3 296 791	3 241 011	1 761 799	1 742 135
Выпущенные долговые обязательства	5 487	5 487	66 744	66 744	0	0	9 532	9 532
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	100	100
Внебалансовые обязательства	7 890	7 890	1 469	1 469	16 113	16 113	76 077	76 077
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года</b>	<b>1 798 317</b>	<b>1 779 615</b>	<b>1 592 536</b>	<b>1 453 263</b>	<b>3 312 904</b>	<b>3 257 124</b>	<b>1 847 508</b>	<b>1 827 844</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-410 836</b>	<b>-687 879</b>	<b>69 797</b>	<b>107 189</b>	<b>-944 328</b>	<b>-889 127</b>	<b>412 709</b>	<b>430 343</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>								
временной коэффициент	0,9583		0,8333		0,6250		0,2500	
+ 200 базисных пунктов	-7 874,08	-13 183,89	1 163,24	1 786,41	-11 804,10	-11 114,09	2 063,55	2 151,72
- 200 базисных пунктов	7 874,08	13 183,89	-1 163,24	-1 786,41	11 804,10	11 114,09	-2 063,55	-2 151,72

Далее приведены объем, структура и чувствительность к изменениям процентных ставок стоимости финансовых инструментов, сложившейся по состоянию на 01.01.2017:

Наименование показателя	Временные интервалы							
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 дня до 1 года	
	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях	по всем валютам	в рублях
Средства на корреспондентских счетах в КО	75 690	67 803	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	440 361	439 754	1 430 546	1 430 546	1 076 091	1 076 091	2 842 802	2 842 802
Прочие активы	50	50	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	15 203	15 203
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года</b>	<b>516 101</b>	<b>507 607</b>	<b>1 430 546</b>	<b>1 430 546</b>	<b>1 076 091</b>	<b>1 076 091</b>	<b>2 858 005</b>	<b>2 858 005</b>
Средства клиентов, не являющихся КО	1 410 233	1 301 346	1 081 690	835 625	2 512 159	2 456 742	2 819 468	2 759 463
Выпущенные долговые обязательства	5 008	5 008	89 295	89 295	0	0	226 854	226 854
<b>Итого обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года</b>	<b>1 415 241</b>	<b>1 306 354</b>	<b>1 170 985</b>	<b>924 920</b>	<b>2 512 159</b>	<b>2 456 742</b>	<b>3 046 322</b>	<b>2 986 317</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-899 140</b>	<b>-798 747</b>	<b>259 561</b>	<b>505 626</b>	<b>-1 436 068</b>	<b>-1 380 651</b>	<b>-188 317</b>	<b>-128 312</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>								
временной коэффициент	0,9583		0,8333		0,6250		0,2500	
+ 400 базисных пунктов	-34 465,83	-30 617,57	8 651,69	16 853,53	-35 901,70	-34 516,28	-1 883,17	-1 283,12
- 400 базисных пунктов	34 465,83	30 617,57	-8 651,69	-16 853,53	35 901,70	34 516,28	1 883,17	1 283,12

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 16 451 тыс. руб. (-7874+1163-11804+2064), при снижении процентной ставки – возрастет округленно на 16 451 тыс. руб. (на 01.01.2017: в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 63 599 тыс. руб., при снижении процентной ставки – возрастет на 63 599 тыс. руб.).

### 9.2.7. Риск ликвидности.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в нормальных пределах.



Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно руководителями или уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем соблюдения установленных Банком лимитов проведения отдельных банковских операций, а также нормативов, установленных Банком России. Также их задачей является управление текущей платежной позицией по корреспондентскимostro-счетам, по которым обеспечивается необходимое положительное сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка Первый заместитель Председателя Правления и Финансовый директор принимают решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках в рамках имеющихся открытых лимитов или о привлечении ликвидных средств.

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- привлечение необходимого объема средств на рынке межбанковских кредитов;
- осуществление операций покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- маршрутизация платежей;
- привлечение кредитов Банка России под залог рыночных или нерыночных активов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Контроль состояния ликвидности и оценка риска ликвидности проводится в разрезе основных валют, в которых Банком проводятся операции. При оценке ликвидности учитываются возможности Банка по проведению конверсионных операций и операций своп.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	довостребования на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	865 665	865 665	865 665	865 665	865 665	865 665	865 665	865 665	865 665	865 665
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	171 183	171 183	177 936	443 679	1 343 158	2 360 394	3 419 197	3 961 794	5 583 093	11 684 948
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 341	5 341	5 341	5 341	5 341	5 341	5 341	5 341	5 341	5 341
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 781	4 781	4 781	4 781	20 871	23 395	23 395	23 395	23 395	2 960 576
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 046 970</b>	<b>1 046 970</b>	<b>1 053 723</b>	<b>1 319 466</b>	<b>2 235 035</b>	<b>3 254 795</b>	<b>4 313 598</b>	<b>4 856 195</b>	<b>6 477 494</b>	<b>15 516 530</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Средства клиентов	2 031 299	2 031 299	2 095 572	2 495 881	2 669 889	3 771 752	7 292 957	9 084 456	9 608 921	22 303 653
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	5 487	5 487	72 231	72 231	81 763	81 763	81 763
Прочие обязательства	581 889	581 889	581 889	587 499	606 472	609 968	609 968	609 968	609 968	618 778
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 613 189</b>	<b>2 613 189</b>	<b>2 677 462</b>	<b>3 088 868</b>	<b>3 281 849</b>	<b>4 453 952</b>	<b>7 975 157</b>	<b>9 776 188</b>	<b>10 300 653</b>	<b>23 004 195</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	124 477	124 477	124 477	124 477	124 477	126 266	126 352	131 566	131 566	254 661
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	<b>-1 690 696</b>	<b>-1 690 696</b>	<b>-1 748 216</b>	<b>-1 893 879</b>	<b>-1 171 291</b>	<b>-1 325 423</b>	<b>-3 787 911</b>	<b>-5 051 559</b>	<b>-3 954 725</b>	<b>-7 742 326</b>
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	<b>-64,7</b>	<b>-64,7</b>	<b>-65,3</b>	<b>-61,3</b>	<b>-35,7</b>	<b>-29,8</b>	<b>-47,5</b>	<b>-51,7</b>	<b>-38,4</b>	<b>-33,7</b>

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	довостребования на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609	1 420 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	183 391	183 391	183 412	215 026	489 573	1 851 011	2 927 221	4 025 157	6 182 342	20 633 628
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603	1 603
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	162 965	162 965	162 965	162 965	162 965	162 965	162 965	189 142	367 427	852 528
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 768 568</b>	<b>1 768 568</b>	<b>1 768 589</b>	<b>1 800 203</b>	<b>2 074 750</b>	<b>3 436 188</b>	<b>4 512 398</b>	<b>5 636 511</b>	<b>7 971 981</b>	<b>22 908 368</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Средства клиентов	2 206 605	2 207 050	2 215 840	2 304 225	2 361 316	3 677 452	6 212 104	6 787 796	9 086 074	20 960 557
Выпущенные долговые обязательства	0	20	20	5 009	5 009	94 304	94 304	116 922	321 157	321 157
Прочие обязательства	96 690	96 690	96 690	102 633	102 633	102 633	102 633	102 633	102 633	106 767
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 303 395</b>	<b>2 303 860</b>	<b>2 312 650</b>	<b>2 411 967</b>	<b>2 469 058</b>	<b>3 874 489</b>	<b>6 409 141</b>	<b>7 007 451</b>	<b>9 509 964</b>	<b>21 388 581</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	307 074	307 074	307 074	307 074	307 074	311 673	314 553	321 119	321 119	402 385
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-841 901	-842 366	-851 135	-918 838	-701 382	-749 974	-2 211 296	-1 692 059	-1 859 102	1 117 402
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-36,6	-36,6	-36,8	-38,1	-28,4	-19,4	-34,5	-24,1	-19,5	5,2

### 9.3. Информация об управлении капиталом.

#### 9.3.1. Цели, политика (и ее изменения) и процедуры в области управления капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание уровней достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств не ниже обязательных минимальных значений с учетом минимально допустимых числовых надбавок, установленных Банком России, а также ограничений по максимальному уровню долгосрочной ликвидности и размеров кредитных рисков.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Существенных изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом не было.

#### 9.3.2. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.

На состоявшемся 29.06.2017 годовом общем собрании акционеров принято решение дивиденды по привилегированным акциям и по обыкновенным акциям Банка по итогам работы за 2016 год не выплачивать (не объявлять).

Кумулятивные привилегированные акции в уставном капитале Банка отсутствуют.

### 10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

Банк не осуществлял сделок по уступке денежных требований ипотечным агентам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", и специализированным обществам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

### 11. Информация об операциях со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, выпуск долговых обязательств, операции с иностранной валютой и пр. Данные сделки осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны сведения об операциях (сделках), доходах и расходах от операций (от сделок) по каждой группе связанных сторон за 2016 и 2017 годы:

	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Ссудная задолженность на 01.01.2016	371 616	5 590	30 461
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	(3 610)	(5)	(305)
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016	368 006	5 585	30 156
2016 год			
Предоставлено ссуд	64 359	11 858	5 700
Погашено ссуд	(305 781)	(10 598)	(13 039)
Прочие изменения	226 923	0	(23 122)
Ссудная задолженность на 01.01.2017	357 117	6 850	0
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	(6 819)	0	0
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017	350 298	6 850	0
2017 год			
Предоставлено ссуд	29 954	8 000	595
Погашено ссуд	(83 327)	(8 039)	(95)
Прочие изменения	(194 737)	301	25
Ссудная задолженность на 01.01.2018	109 007	7 112	525
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	0
РВПС	(14 830)	0	0
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018	94 177	7 112	525
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2016	0	0	0
2016 год	0	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2017	0	0	0
2017 год			
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2018	0	0	0
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты на 01.01.2016	23 840	66 544	123
2016 год			
Привлечено средств	2 206 564	972 269	7 685
Возвращено средств	(2 309 202)	(983 950)	(7 688)
Прочие изменения	158 154	(184)	(120)
Текущие счета и депозиты на 01.01.2017	79 356	54 679	0
2017 год			
Привлечено средств	1 836 483	2 050 657	13 684
Возвращено средств	(1 799 708)	(1 626 216)	(10 313)
Прочие изменения	(49 961)	2 148	701
Текущие счета и депозиты на 01.01.2018	66 170	481 268	4 072
Субординированные займы на 01.01.2016	464 000	156 000	0
2016 год			
Привлечено средств	0	0	0
Возвращено средств	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Субординированные займы на 01.01.2017	464 000	156 000	0
2017 год			
Привлечено средств	180 000	0	0
Возвращено средств	(200 000)	(100 000)	0
Прочие изменения	(319 000)	0	0
Субординированные займы на 01.01.2018	125 000	56 000	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2016	0	0	0
2016 год			
Увеличение обязательств	51 028	0	0
Списание обязательств	(51 028)	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2017	0	0	0
2017 год			
Увеличение обязательств	0	3 997	0
Списание обязательств	0	(3 997)	0
Прочие изменения	0	0	0
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2018	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2016	0	342 674	0

	Акционеры и связанные с ними лица	Управленческий персонал и связанные с ним лица	Прочие связанные стороны
2016 год			
Привлечено средств	55 417	503 281	0
Возвращено средств	(55 397)	(182 483)	0
Прочие изменения	0	(342 335)	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2017	20	321 137	0
2017 год			
Привлечено средств	42 959	139 285	0
Возвращено средств	(42 979)	(378 659)	0
Прочие изменения	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на 01.01.2018	0	81 763	0
<b>Гарантии</b>			
Выданные гарантии на 01.01.2016	0	0	0
2016 год			
Предоставлено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Выданные гарантии на 01.01.2017	0	0	0
2017 год			
Предоставлено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Выданные гарантии на 01.01.2018	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2016	0	0	0
2016 год			
Получено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2017	0	0	0
2017 год			
Получено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2018	0	0	0
<b>Доходы и расходы</b>			
2016 год			
Процентные доходы	91 883	872	1 064
в т.ч. от предоставленных ссуд	91 883	872	1 064
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	(46 389)	(18 554)	0
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	(46 389)	(18 540)	0
по выпущенным долговым обязательствам	0	(14)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(6 198)	1	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0
Операционные доходы	604	144	19
Операционные расходы	(65 770)	(2 055)	0
2017 год			
Процентные доходы	19 284	998	17
в т.ч. от предоставленных ссуд	19 284	998	17
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	(15 720)	(35 934)	(146)
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	(15 720)	(26 858)	(146)
по выпущенным долговым обязательствам	0	(9 076)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	839	(55)	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	0	0	0
Операционные доходы	320 300	149	66
Операционные расходы	(56 574)	(1 926)	0

## 12. Информация о системе оплаты труда.

Цели системы оплаты труда:

- обеспечение эффективного управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка;
- обеспечение удовлетворенности работников условиями труда;
- материальное стимулирование персонала в зависимости от роли в оценке, принятии, мониторинге, минимизации рисков, принимаемых Банком, с учетом всех видов принимаемых Банком рисков и доходности

деятельности.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в том числе осуществляющих свою трудовую деятельность в структурных подразделениях на территории г. Уфа и в Республике Башкортостан, включая города Стерлитамак, Салават, Туймазы, а также в Представительстве в г. Москва.

В составе Совета директоров действует Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям – специальный постоянно действующий орган, который создается Советом директоров Банка в целях эффективного выполнения Советом директоров Банка своих функций в области оплаты труда и осуществления мониторинга системы оплаты труда, контроля выплат крупных вознаграждений, курирования других вопросов в рамках формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области оплаты труда. Компетенция Комитета по вознаграждениям определена Положением о Комитете по вознаграждениям БАШКОМСНАББАНК (ПАО), утвержденным на основании протокола Совета Директоров БАШКОМСНАББАНК (ПАО) от 25.03.2016 №06. В состав комитета по вознаграждениям входят Председатель Комитета по вознаграждениям Риянова Венера Фанилевна и член Комитета по вознаграждениям Латыпова Ира Фанавиевна. Общий размер выплаченного его членам вознаграждения за 2017 год составил 352 001,15 руб.

В течение 2017 года было проведено 10 заседаний Совета директоров по вопросам оплаты труда, на которых были рассмотрены вопросы об утверждении фонда оплаты труда, фонда отложенной премии, о пересмотре (сохранении) и внесении изменений в документы, регулирующие систему оплаты труда, рассматривались независимые оценки системы оплаты труда.

Внесенные изменения в документы, регулирующие систему оплаты труда, имеют уточняющий характер, связаны с корректировкой перечня должностей и подразделений, составляющих отдельные категории работников Банка, перечня информации о системе оплаты труда, подлежащей раскрытию, изменением нормативных документов Банка России, определяющих показатели премирования, и существенно не влияют на систему оплаты труда, сложившуюся ранее.

В течение 2017 года Управлением риск-менеджмента дважды была проведена самооценка на предмет соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – по состоянию на 20.06.2017 (первое полугодие 2017 года) и на 26.12.2017 (в целом за 2017 год). Указанные отчеты были представлены председателю Комитета по вознаграждениям и вынесены на рассмотрение Совета директоров. Полученные результаты проведенных самооценок характеризуют состояние показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7), равного 2, как "удовлетворительное" (протоколы заседания Совета директоров №23 от 21.06.2017 и №43 от 28.12.2016).

Отделение – Национальный Банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Банка России провело оценку показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) по состоянию на 01.10.2017. Балльная оценка показателя управления риском материальной мотивации (ПУ7) – 2 балла. Состояние управления риском материальной мотивации оценивается как «удовлетворительное».

Аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры» была проведена оценка системы оплаты труда по состоянию на 01.10.2017 на предмет соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И). При проверке были рассмотрены внутренние документы Банка, регламентирующие действующую систему оплаты труда. По итогам проверки действующая в Банке система оплаты труда признана соответствующей условиям, изложенным в Инструкции №154-И.

Работники, осуществляющие функции принятия рисков, представлены в двух категориях: члены исполнительных органов кредитной организации и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

Члены исполнительных органов в количестве 4 человек: Председатель Правления, Первый заместитель Председателя Правления, Финансовый директор, Начальник управления кредитования.

Иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) – работники, принимающие риски – в количестве 3 человек в течение 2017 года: Начальник управления ценных бумаг (исключен из указанной категории с 09.12.2017 в связи с организационно-штатными мероприятиями), начальник инвестиционного отдела (включен в указанную категорию с 09.12.2017 в связи с организационно-штатными мероприятиями), Начальник отдела пассивов частных клиентов.

Фиксированная часть оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% от общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками. Определение размера премии лиц, осуществляющих контроль

и управление рисками, проводят руководители структурных подразделений и (или) кураторы по направлениям деятельности путем оценки показателей, которые отражают качество осуществления внутреннего контроля, управления рисками и выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. Контроль за соблюдением соотношений фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда проводится финансовыми контролерами в части фонда оплаты труда.

В целях обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, Совет директоров утверждает фонд оплаты труда в разрезе указанных категорий сотрудников и статей затрат.

По результатам утверждения Советом директоров документов, разработанных и актуализированных в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, требования к которым установлены Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У (протокол №40 от 29.11.2016, протокол №43 от 28.12.2017), значимыми рисками для Банка являются следующие виды рисков: кредитный (в т.ч. кредитный риск концентрации), рыночный, операционный, процентный риски, риски ликвидности и концентрации.

Риски, реализация которых возможна в текущем периоде, учитываются при определении размеров премии по итогам работы, выплачиваемой лицам, принимающим риски. Риски, реализация которых возможна в будущих периодах, учитываются при определении размеров отложенной премии. Для данных целей разработаны показатели премирования, характеризующие деятельность на уровне подразделений Банка и на уровне отдельных сотрудников, которые применяются в качестве основания для принятия решения о выплате премии.

Виды количественных и качественных показателей, используемых для учета рисков, установлены внутренними документами Банка, утвержденными протоколом заседания Совета директоров от 28.12.2017 №43: Плановые и целевые значения показателей риска и капитала в БАШКОМСНАББАНК (ПАО), а также Показатели склонности к риску в БАШКОМСНАББАНК (ПАО). Показатели учета рисков, установленные данными документами, влияют на размер вознаграждения путем проведения корректировки премии по итогам работы за месяц. Указанные показатели, используемые для учета рисков в отчетном периоде, были утверждены 01.12.2016 в связи с необходимостью приведения системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями, установленными Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У, обновлены 29.09.2017 (протокол заседания Совета директоров №36 от 29.09.2017) в связи с увеличением собственных средств и 28.12.2017 (протокол заседания Совета директоров №43 от 28.12.2017) в рамках пересмотра показателей на следующий финансовый год в соответствии с требованиями, установленными Стратегией управления рисками и капиталом в БАШКОМСНАББАНК (ПАО). Изменение значений по показателям рисков не привело к существенным изменениям, влияющим на размер вознаграждения.

Для оценки результатов работы членов исполнительных органов используются количественные и качественные показатели. В качестве количественных показателей используются критерии, определяющие выполнение нормативов согласно Инструкции №180-И и Указанию Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков». К качественным показателям относятся следующие критерии: соблюдение законодательства, реализация риска в пределах зоны ответственности, оценка качества работы непосредственным руководителем в пределах зоны ответственности.

Для оценки количественных результатов работы иных работников, осуществляющих функции принятия рисков используются такие показатели, как соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, превышение полной стоимости вклада над базовым уровнем доходности вкладов, определяемым Банком России, превышение установленной максимальной ставки по вкладам в российских рублях над расчетной средней максимальной процентной ставкой по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов физических лиц. Для оценки качественных результатов работы иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, используются такие показатели, как реализация риска в пределах зоны ответственности и оценка качества работы непосредственным руководителем в пределах зоны ответственности.

Определение суммы премии лиц, принимающих риски, осуществляется на основании корректировки на основе ожидаемых показателей, т.е. предварительной корректировки вознаграждения с учетом рисков по мере начисления и утверждения вознаграждения с целью принять во внимание возможные неблагоприятные изменения в будущем. Корректировка суммы премии по итогам работ за месяц на основе ожидаемых показателей премирования осуществляется путем умножения размера премии, который был установлен руководителем работника, принимающего риски, на фактическое выполнение количественных и качественных показателей премирования.

Таким образом, размер премии по итогам работы за месяц указанных лиц зависит как от результатов работы Банка в целом, так и от результатов работы каждого сотрудника, относящегося к категории лиц,

принимающих риски.

Размер отложенной премии после окончания периода отсрочки рассчитывается с учетом долгосрочных результатов работы как произведение следующих показателей: общий размер премии, отложенной за расчетный период и сформированной (начисленной) в течение периода начисления; фактическое значение качественного показателя премирования; фактическое значение количественного показателя премирования; показатель риска (или штрафная корректировка).

Описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки:

- Рентабельность активов (ROA) – используется с целью повышения эффективности использования активов и увеличения отдачи от использования активов Банка;
- Рентабельность собственного капитала (ROE) – используется с целью повышения прибыли, которую получит Банк на единицу стоимости собственного капитала.

К качественным показателям премирования относится показатель «Достижение стратегических целей Банка по направлению деятельности».

Штрафная корректировка – условие о корректировке, которая производится с целью помешать предоставлению права на всю сумму отложенного вознаграждения или ее часть. Штрафная корректировка представляет собой коэффициент, который определяется расчетным путем исходя из потерь Банка от реализовавшихся событий по значимым видам рисков, что позволяет учитывать результаты реализовавшихся рисков с корректировкой на фактически достигнутые текущие и стратегические показатели.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме и включает в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности:

1. Премии:

- премия по итогам работы за месяц;
- премия за погашение задолженности с недобросовестных заемщиков;
- единовременное (разовое) премирование: премия за выполнение особо важных, сложных и срочных работ; премия за своевременное и полное выполнение распоряжений непосредственного и высшего руководства; премия за выполнение дополнительного объема работ; премия за высокую исполнительскую и трудовую дисциплину; премия за профессионализм, творческий подход и инициативу в работе; премия за эффективную работу; премия к профессиональным праздникам; премия за участие в конкурсах, спортивных соревнованиях и других подобных мероприятиях; премия за рационализаторское предложение; премия за инновационное предложение; премия по результатам завершения проекта; премия за выявление значимых рисков; премия за реализацию банковских продуктов и услуг; премия за выполнение ключевых показателей результативности (премия за выполнение ключевых показателей результативности руководителей направления «Бизнес»; премия за выполнение ключевых показателей результативности рядовых сотрудников направления «Бизнес»; премия за выполнение ключевых показателей результативности иных сотрудников);
- отсроченное вознаграждение (отсроченная/отложенная премия).

2. Компенсационные выплаты, связанные с результатами деятельности:

- доплаты за выполнение обязанностей временно отсутствующего Работника;
- доплаты за совмещение профессий (должностей);
- доплаты за расширение зоны обслуживания.

Иные способы материального стимулирования, применяемые к членам исполнительного органа: добровольное медицинское страхование работников и оплата медицинских услуг, оказанных работникам.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4 чел.	3 чел.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	48 премий – 1 975 930,70 руб.	25 премий – 438 515,84 руб.
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
количество и общий размер выходных пособий	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):	2 879 517,44 руб.	243 095,24 руб.
- денежные средства;	2 879 517,44 руб.	243 095,24 руб.
- иные способы	-	-

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	1 975 930,70 руб.	438 515,84 руб.
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):		
- фиксированная часть;	5 663 479,13 руб.	1 441 732,93 руб.
- нефиксированная часть;	1 975 930,70 руб.	438 515,84 руб.
- отсрочка (рассрочка) вознаграждения;	-	-
- прочие выплаты:	3 280 069,50 руб.	462 436,40 руб.
- денежные средства,	2 619 283,20 руб.	462 436,40 руб.
- иные способы;	660 786,30 руб.	-
- корректировка вознаграждения	313 973,56 руб.	10 558,70 руб.
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения;	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	313 973,56 руб.	10 558,70 руб.
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки,	313 973,56 руб.	10 558,70 руб.
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

Дополнительная информация, раскрываемая в соответствии с требованиями Инструкции №154-И:

общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году	-
наиболее крупная выплата без указания фамилии, имени, отчества работника	532 029,55 руб.

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

Далее приведена информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
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:	5 376	13 018
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 376	13 018

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата: 30.03.2018



Ф.Ф. Галлямов

Л.З. Мустафина