



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
т/ф: /343/ 375-64-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nki@etel.ru, www.USAC.ru

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк»

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, пояснительной информации к годовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Публичного акционерного общества «БыстроБанк» по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год и соответствует с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши ответственность и соответствие с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### *Прочая информация*

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты постоянного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо фирме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

***Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:





---

Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты постоянного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо фирме в отношении данной информации.

В связи с проведенным нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

***Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует кака-либо план действий альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скепсис на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:



Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

***Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими принципами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает, необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная разумная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаться существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скепсис на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:





и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого вышущено  
настоящее аудиторское заключение независимого аудитора;  
внутренний аудитор,  
начальник Службы внутреннего  
контроля качества аудита  
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»



*Искуп* - Стулова И. Б.

«30» марта 2018 года

***Сведения об аудируемом лице:***

***Наименование:*** Публичное акционерное общество «Видеотранс»

***Основной государственный регистрационный номер:*** 1621800001508

***Место нахождения:*** 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

***Сведения об аудиторе:***

***Наименование:*** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

***Основной государственный регистрационный номер:*** 1036604386367

***Место нахождения:*** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских  
организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		979386	1765389
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2094489	1892726
2.1	Обязательные резервы		196927	172992
3	Средства в кредитных организациях		173551	989425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5668833	3105299
5	Чистая ссудная задолженность		24525307	19437195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		98050	99000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		98050	99000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		9988	74810
9	Отложенный налоговый актив		46052	99708
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		424128	453837
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		313087	27290
12	Прочие активы		617227	469227
13	Всего активов		34950098	28413906
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1100000
15	Средства кредитных организаций		3795898	301979
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		26266095	23425056
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		24739805	20833832
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		883065	205080
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		78354	1
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		236737	202881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		148467	70130
23	Всего обязательств		31408616	25305127
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		370990	397122
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	150000
26	Эмиссионный доход		1136932	1136932
27	Резервный фонд		44428	44428
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1037044	1586329
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		952088	93968
35	Всего источников собственных средств		3541482	3108779
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3436295	5649195
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1817413	1503471
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон: 908-090

28.02.2018





Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		4529317	4258026
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3735	123993
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4085366	3853376
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		440216	280657
2	Процентные расходы, всего,		1956675	2370852
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		50062	20690
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1893254	2342369
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		13359	7793
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2572642	1887174
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-806334	-1151764
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-150772	-204709
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1766308	735410
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59761	207973
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-16
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		35777	195117
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		31230	-323875
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы		314575	282332
15	Комиссионные расходы		61885	54963
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-100688	-51954
19	Прочие операционные доходы		466455	272648
20	Чистые доходы (расходы)		2511533	1262672
21	Операционные расходы		1278824	1090521
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1232709	172151
23	Возмещение (расход) по налогам		280621	78183
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		949021	97038
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3067	-3070
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		952088	93968

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		952088	93968
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-133
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-133
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-27
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-106
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-106
10	Финансовый результат за отчетный период		952088	93862

Президент Банка

Коллаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон:

28.02.2018





Бүлэг нэр	Бүлэг доторх үйлчилгээний нэр	
	№ 08/10	Төлбөрийн хэмжээ (Төлбөрийн хэмжээ)
24	13048888	1745

ОТДЕЛ ОБЩЕГО ДОСТАТОЧНОСТИ КАЧЕСТВА (ПРОЦЕДУРЫ ПРОЦЕДУРЫ)  
ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ НА ВОЗМОЖНОСТИ ПОТЕРИ ПО СЛУЖБАМ ИЛИ АКТУАЛЬНЫМ  
ЛУЧШЕШЕЕ ПОСЛЕДСТВИЕ  
на 1 января 2008 года

Copyright © 2004 John Wiley & Sons, Ltd.

Արդյուն (ստորագրողի) ստորագրություն (նշանակումը)  
 Երևանի մարզպետարանի Բնակարանի տնօրեն

©2008, 794, 1. <http://www.pearson.com> 2008

Καταφύγιο της ΟΡΓΕ, 2402809  
Greece

Figure 1. Developments of system parameters over time

[illegible]







[illegible][illegible]

Поддержка: 7-2. Вредитель: 11. При повреждении растения на листьях появляются желтые пятна.

Коды группы	Наименование объекта	Формы владения	Данные за отчетный год			Данные за аналогичный период года		
			Стоимость деловых инструментов, используемых по предмету на балансе организации, тыс. руб.	Стоимость инструментов по предмету на балансе организации, тыс. руб.	Стоимость инструментов по предмету на балансе организации, тыс. руб.	Стоимость инструментов по предмету на балансе организации, тыс. руб.	Стоимость инструментов по предмету на балансе организации, тыс. руб.	Стоимость инструментов по предмету на балансе организации, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Арендный цех, здание цехов и многофункционального назначения на балансе организации по форме							
2	Арендный цех, здание цехов и многофункционального назначения на балансе организации по форме							

Figure 7.3 Comparison of all genes

Коды показателя	Наименование показателя	Единица измерения	Годовой показатель (млн руб.)	Данные по разделу "Средства национального бюджета"
1	2	3	4	5
0	Общая сумма по разделу "Средства национального бюджета"		101739	101739
0.1	в том числе:		8007409	3084477
0.1.1	национальный бюджет		5000000	2001100
0.1.2	иные источники средств		3007409	1083377
0.2	доходы от использования государственных ресурсов		0	0

#### Figure 2.4. Normalized plots

[illegible]

Рис. 10.2. Складные и линейные удельные и общие затраты, связанные с кредитом: кривые и вертикальные отрезки относятся к удельным, горизонтальные – к общим

Подраздел 3.1. Производство и реализация товаров на территории Республики Беларусь за отчетный период					
Коды строки	Наименование показателя	в тысячах белорусских рублей		в тысячах евро	
		3	4	5	6
1	Безналичные операции с резидентами Республики Беларусь, валюты, не являющиеся национальными валютами	3619008		120844	274308
1.1	Операции с резидентами Республики Беларусь, валюты, не являющиеся национальными валютами	3619008		120844	274308
1.2	Операции с резидентами Республики Беларусь, валюты, являющиеся национальными валютами			381700	
1.3	Операции с резидентами Республики Беларусь, валюты, являющиеся национальными валютами			6900	
1.4	Операции с резидентами Республики Беларусь, валюты, являющиеся национальными валютами	142581		29037	

Поддержка: 1. Справочник по методам и средствам обеспечения качества. Словосочетания и сокращения, имеющие отношение к качеству продукции и услуг, термины и понятия, применяемые в сфере качества продукции и услуг, термины и понятия, применяемые в сфере качества продукции и услуг.

[illegible]







Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	1.01 ПАО "Благоденствие"	1.01 ПАО "Благоденствие"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 100017458	2.01 201017458
3	Применяемое право	3.01 Россия	3.01 Россия
4	Регулирующие условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля II	4.01 не применимо	4.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля II	5.01 базовый капитал	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе и уровня банковской группы	6.01 на индивидуальной основе и уровня банковской группы
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 370 541	8.01 200
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 370 541, Российский рубль	9.01 448, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 02.06.1992	11.01 08.06.1993
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возмездной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо
17	Процент дивидендуальный доход		
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 не применимо
18	Ставка	18.1 не применимо	18.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иным образом связанных с досрочным выкупом (погашением) инструмента	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 накопительный	22.01 накопительный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 не конвертируемый	23.01 не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 0.00	26.01 0.00
27	Обязательность конвертации	27.01 по усмотрению	27.01 по усмотрению
28	Уровень капитала, в который инструмент включается	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 305-П и Указов Банка России № 3050-У	36.01 да	36.01 да
37	Списание на капитал	37.01 не применимо	37.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приложена к разделу «Раскрытие регуляторной информации на сайте»

<http://www.bystrobank.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 3968200, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 43736 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 467230 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 367 ;
  - 1.4. иных причин 3456867 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 4219432, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 1217567 ;
  - 2.2. погашения ссуд 11655 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 410148 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 380 ;
  - 2.5. иных причин 2579682 .

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон:

28.02.2018



Код территории по ОКATO	Банковская статистика	
	Код кредитной организации (филитал)	
	ко счета	расширенный код (подробный код)
94	13060004	1745

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитная организация

Публичное акционерное общество "Быстробанк", ПАО "Быстробанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное фирменное наименование кредитной организации банковской группы)

409006, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 266

Баз. форма по ОКУД, 0106013  
Год: 2013

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	19,4	9,7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		8	19,4	9,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.3), банковской группы (Н20.3)		8	19,5	10,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, входящей прямо по отношению к показателю достаточности средств без отрыва банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.4)		0	0	0
5	Норматив ликвидности ликвидности Банка (Н5)		15	78,6	136,7
6	Норматив ликвидности ликвидности Банка (Н6)		50	87,2	31,5
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120	118,2	138,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н8)	0	25 минимальное максимальное	15,4 минимальное 0,1 максимальное	20,9 минимальное 0,4 максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	168,1	145,0
10	Норматив максимального размера кредитов, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0	0
11	Норматив банковской ликвидности (показатель ликвидности Банка) (Н10.1)		5	0,3	1,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банком для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(долей) кредитной организации (банковской группы и участников банковской группы акций (долей) других юридических лиц) (Н23)		25	3,6	3,2
13	Норматив соотношения суммы денежных активов с суммой обязательств в отношении 26 миллиардов рублей суммы обязательств РНКО (Н15)		100	0	0
14	Норматив ликвидности ликвидности кредитной организации, входящей прямо по отношению к показателю достаточности средств без отрыва банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н10.1)		0	0	0
15	Норматив ликвидности ликвидности кредитной организации, входящей прямо по отношению к показателю достаточности средств без отрыва банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н10.1)		100	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от общего капитала (с учетом кредитов (займов), акций, облигаций - участников расчетов 3-15.1)		0	0	0
17	Норматив ликвидности ликвидности кредитной организации, входящей прямо по отношению к показателю достаточности средств без отрыва банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н10.1)		100	0	0
18	Норматив ликвидности ликвидности кредитной организации, входящей прямо по отношению к показателю достаточности средств без отрыва банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н10.1)		20	5,4	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований к банкам для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего:		34850068
2	Поправки в части отнесения к активам кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенных к активам, включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет показателя финансового рычага (банковская группа), обязательных нормативов и ограничений (финансовый рынок) кредитных организаций банковской группы		нигде не приводятся
3	Поправки в части отнесения к активам, отнесенным в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаются в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправки в части отнесения к активам, отнесенным к активам (Н10.1)		6412
5	Поправки в части отнесения к активам, отнесенным к активам (Н10.1)		274027
6	Поправки в части отнесения к активам, отнесенным к активам (Н10.1)		176464
7	Поправки в части отнесения к активам, отнесенным к активам (Н10.1)		339068
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований к банкам с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего:		36745355

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Результаты расчетов		
1	Величина балансовых активов, всего:		36745355
2	Уменьшения поправки на сумму записей, включенных в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет показателя финансового рычага		11023
3	Величина балансовых активов с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего:		36745355
	Результаты расчетов с ПоИ		
4	Текущий ликвидный риск по операциям с ПоИ (с учетом поправок на ликвидный риск), всего:		484



5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6412
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6866
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3991682
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		275927
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		4267609
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3480854
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1716160
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1764694
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3489401
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		36785724
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,49

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

908-090

28.02.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1963571	1745571
1.1.1	проценты полученные		4479853	4364445
1.1.2	проценты уплаченные		-1942577	-2410885
1.1.3	комиссии полученные		314507	283170
1.1.4	комиссии уплаченные		-62673	-54244
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		44761	137221
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		35777	195117
1.1.8	прочие операционные доходы		375952	273856
1.1.9	операционные расходы		-1201391	-986449
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-80638	-56660
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2527406	-1207558
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-23935	-30734
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2499607	-1187212
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5921590	-222513
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-198152	-381564
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1100000	1100000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3494087	35315
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3119615	-540611
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		600746	67547
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1430	-47786
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-563835	538013
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-161
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	101829
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-309616	-6478
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22234	7984
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-287382	103174
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-150000
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-518927	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-518927	-150000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-53905	-400589
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1424049	90598
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4474548	4383950
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3050499	4474548

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон:

908-090

28.02.2018





## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 2017 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### **1. Общая информация о банке.**

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) ( в течение 2014 года ОАО «БыстроБанк»).

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: РФ, 129090, г.Москва, 1-ый Коптельский переулок, д.4, стр.1

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 8 — кредитно-кассовых офисов, 14 - операционных офисов, а также 12 - дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края.

Основным акционером Банка являются физические лица, владеющие долей в уставном капитале Банка более 5%.

Список акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Новайт». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

Годовая бухгалтерская отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

### **2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.**

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру — 450.

Банку присвоены рейтинги международными и российскими рейтинговыми агентствами:

- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило БыстроБанку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз, подтвержден 20 декабря 2017 г. .
- Moody's: рейтинг «B2», подтвержден 29 ноября 2016 года.
- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «B», подтвержден 23 ноября 2015 года .

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Активы	34 950 098	28 413 906
Обязательства	31 408 616	25 305 127
Капитал*	3 531 523	3 179 668

\* Капитал рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	1 232 709	172 151
Прибыль после налогообложения	952 088	93 968

Деятельность Банка в 2017 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля.

Активы Банка увеличились на 23% за счет роста торгового портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля.

Рост средств клиентов, в частности вкладов физических лиц и средств кредитных организаций по сделкам РЕПО с ценными бумагами являлись основными факторами увеличения обязательств. Отток вкладов физических лиц не наблюдался.

Капитал Банка несмотря на выкуп собственных акций и выплату дивидендов увеличился на 351 855 тыс.рублей за счет полученной в 2017 году прибыли.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 января 2018 года составила 10,5%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 2017 год составил 2572 642 тыс.руб., в 2016 году -1887 174 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль, по сравнению с прошлым годом она увеличилась в 10 раз.

15 декабря 2017 года внеочередным собранием акционеров было принято решение об уменьшении уставного капитала путем погашения приобретенных собственных акций, о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет. Сумма дивидендов составила 519 385 тыс.рублей.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2017 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказывают экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Как отражение кризисных тенденций Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля и роста просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

2017 год, как и предыдущий, был отмечен ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес. Банк обслуживает более 6,5 тысяч корпоративных клиентов и более 400 тысяч клиентов -физических лиц.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.



Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в 2017 году стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

В рамках задачи по увеличению доли длинных депозитов наиболее высокие проценты предлагались Банком по вкладам со сроком более года. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.]]

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее- Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П имеет возможность провести переоценку группы однородных объектов основных средств по текущей (справедливой) стоимости по решению Президента Банка не чаще одного раза в год. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств;

- бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта, срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании; земельные участки амортизации не подлежат; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; в ходе проведенного теста на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного периода убытки от обесценения не выявлены;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий

день месяца не совпадает с его окончанием). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день; либо при покупке/выбытии соответствующих ценных бумаг);
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств);
- в соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;
- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам линейным способом;
- отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется на ежедневной основе;
- Банк проводит ежегодный тест на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи; в ходе проведенного теста на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного периода выявлен убыток в сумме 16 597 тысяч рублей, который был отражен оборотами СПОД;
- Банк проводит ежегодный тест на обесценение средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; в ходе проведенного теста на обесценение средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного периода выявлен убыток в сумме 1 031 тысяча рублей, который был отражен оборотами СПД;

### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в нормативных актах Банка России, уточнениями ранее действующих формулировок Учетной политики и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Внесены уточнения в порядок отражения убытков от обесценения основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в части установления критерия существенности для признания убытка от обесценения в случае, если разница между первоначальной стоимостью и справедливой стоимостью по результатам проведенной оценки составит более пяти процентов.

Внесены изменения, связанные с использованием счетов 10801/10901 при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей).

Откорректированы формулировки по отражению в учете излишек/недостач, возникающих в банкоматах и платежных терминалах.

Установлен критерий существенности для отражения корректирующих СПОД, связанных обеспечением деятельности Банка, в размере пяти процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.



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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

#### **Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение размера резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, либо в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае наличия индивидуальных признаков обесценения по конкретной ссудной задолженности в соответствии с нормативными документами Банка такая ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд и в дальнейшем учитывается на индивидуальной основе.

#### **Резерв на возможные потери.**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России №283-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из наличия портфеля однородных требований по ссудной и приравненной к ней задолженности без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

#### **Налоговое законодательство.**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
  - отражение результатов теста на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного периода;
  - начисление текущего налога на прибыль за 2017 год, налога на имущество за 2017 год и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2018 года;
  - регулирование резервов на возможные потери;
  - отражение отложенной нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, принимающих риски;
  - перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД 27.02.2018г..
- Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### **3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год.**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены изменения, связанные с изменениями, внесенными в Положение Банка России №579-П, в части изменения наименований балансовых счетов №20208, №40824. Введено исключение для осуществления дополнительного контроля по операциям, совершаемым владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2018 год в части наличия информации о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» отсутствуют.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год с внесенными изменениями в целом сопоставима с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2017 год

### **3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.**

Ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не установлено.



### 3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,57 рублей (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила - 0,24 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 952 088 тыс. рублей (за 2016 год – 93 968 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 год - 370 540 143 штуки (за 2016 год - 383 972 198 штук). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Наличные денежные средства	979 386	1 765 389
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 897 562	1 719 734
Корреспондентские счета в банках -Российской Федерации	173 551	989 425
-других стран	3 292	12 752
-на торговых банковских счетах	1	20
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 050 499	4 474 548

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2017 год составили 196 927 тыс.руб. (в 2016 году – 172 992 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

### 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Долговые ценные бумаги, в т.числе1	5 668 379	3 095 710
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	11 578	0
Облигации кредитных организаций	3 301 384	2 235 363
Облигации прочих эмитентов-резидентов	1 398 493	660 707
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	203 114	199 640
Облигации банка России	753 810	0

Производные финансовые инструменты всего, в том числе	454	9 589
Форвард, в т.ч.	251	9 589
-иностранная валюта	251	9 589
Своп, в т.ч.	203	0
-иностранная валюта	203	0
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 668 833</b>	<b>3 105 299</b>

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций кредитных организаций, Российских компаний и компаний-нерезидентов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют 3 991 682 тыс.руб., на 1 января 2017 года 1 160 448 тыс.руб., блокированные банком Росси по сделкам РЕПО.

#### 4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 095 710	9 589		3 105 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			99 000	99 000



на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	454		5 668 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			98 050	98 050

#### 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 492 012	288 919	2 203 093	763%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 884 906	2 180 243	(295 337)	-14%
Ссуды физическим лицам	23 190 659	20 232 931	2 957 728	15%
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>27 567 577</b>	<b>22 702 093</b>	<b>4 865 484</b>	<b>21%</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)	(3 264 898)	(222 628)	-7%
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>24 525 307</b>	<b>19 437 195</b>	<b>5 088 112</b>	<b>26%</b>

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Уд. вес	На 1 января 2017 г.	Уд. вес
<b>Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.</b>	<b>1 884 906</b>	<b>8%</b>	<b>2 180 243</b>	<b>10%</b>
На финансирование текущей деятельности	1 884 906	8%	2 180 243	10%
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>23 190 659</b>	<b>92%</b>	<b>20 232 931</b>	<b>90%</b>
На потребительские цели	5 960 125	24%	7 002 500	31%
Ипотечные кредиты	429 424	2%	592 953	3%
Автокредиты	16 801 110	66%	12 637 478	56%
<b>Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>25 075 565</b>	<b>100%</b>	<b>22 413 174</b>	<b>100%</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 492 012	288 919
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1 884 906	2 180 243

Оптовая и розничная торговля	485 941	876 187
Обрабатывающие производства	45 926	38 005
Транспорт и связь	7 313	13 948
Строительство	14 751	144 390
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 696	183 119
Сельское хозяйство	0	314
Прочие виды деятельности	1 235 279	924 280
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>23 190 659</b>	<b>20 232 931</b>
Итого ссудной задолженности	<b>27 567 577</b>	<b>22 702 093</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)	(3 264 898)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>24 525 307</b>	<b>19 437 195</b>

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч</b>	<b>2 492 012</b>	<b>288 919</b>
до востребования	292 012	288 919
на срок от 8 до 30 дней	2 200 000	254 0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.</b>	<b>1 853 153</b>	<b>2 142 551</b>
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	22 317	16 037
на срок до 30 дней	17 563	11 469
на срок от 31 до 90 дней	144 797	130 899
на срок от 91 до 180 дней	235 298	324 740
на срок от 181 дня до 1 года	790 753	915 012
на срок более 1 года	642 425	744 394
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.</b>	<b>21 714 804</b>	<b>18 809 516</b>
Кредиты на срок до 30 дней	4 845	16 167
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	36 891	74 777
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	184 671	184 926
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 016 832	743 779
Кредиты на срок более 1 года	19 955 486	17 237 968
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	516 079	551 899
<b>Просроченная задолженность всего, из них:</b>	<b>1 507 608</b>	<b>1 461 107</b>
Негосударственным коммерческим организациям	24 078	24 085



Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	7 675	13 607
Гражданам	1 475 855	1 423 415
Итого ссудной задолженности	<b>27 567 577</b>	<b>22 702 093</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)	(3 264 898)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>24 525 307</b>	<b>19 437 195</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Алтайский край	64 218	20 291
Краснодарский край	612 545	217 646
Красноярский край	1 405	-
Архангельская область	162 870	47 168
Астраханская область	104 264	26 097
Белгородская область	25 114	6 381
Брянская область	8 451	1 199
Владимирская область	27 989	4 471
Волгоградская область	185 708	53 606
Вологодская область	32 002	2 796
Воронежская область	187 002	85 925
Ивановская область	27 547	2 197
Иркутская область	9 676	2 763
Тверская область	68 808	37 034
Калужская область	21 776	1 534
Кемеровская область	49 848	8 203
Кировская область	921 790	1 028 001
Костромская область	65 162	28 857
Курганская область	100 878	-
Курская область	8 754	-
Самарская область	805 745	754 485
г. Санкт- Петербург	23 003	45 108
Ленинградская область	-	14 308
Липецкая область	122 017	73 137
г. Москва	704 057	1 008 204
Московская область	93 710	155 429

Мурманская область	184 479	54 244
Нижегородская область	435 866	172 011
Новгородская область	1 689	-
Новосибирская область	127 853	71 819
Омская область	125 884	25 602
Оренбургская область	395 083	226 528
Орловская область	13 740	79
Пензенская область	224 036	106 554
Пермский край	1 798 413	1 946 091
Псковская область	587	69 936
Ростовская область	485 779	145 408
Рязанская область	49 422	10 855
Саратовская область	944 886	1 068 941
Свердловская область	1 187 778	1 154 129
Смоленская область	6 425	208
Ставропольский край	962	-
Тамбовская область	36 730	29 709
Томская область	12 463	-
Тульская область	104 720	64 860
Тюменская область	630 860	162 131
Ульяновская область	146 197	64 617
Челябинская область	1 854 026	1 755 623
Ярославская область	110 718	20 570
Республика Адыгея	79 912	25 665
Республика Алтай	575	-
Республика Башкортостан	2 641 862	2 478 092
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	8 998	-
Республика Коми	129 898	78 264
Республика Марий Эл	135 325	71 103
Республика Мордовия	43 465	6 765
Республика Татарстан	3 190 502	3 079 217
Республика Удмуртия	5 453 467	5 853 147
Чувашская республика	78 508	19 900
Саха (Якутия)	94	-
<b>Итого:</b>	<b>25 075 565</b>	<b>22 413 298</b>



Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях.

#### 4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

#### 4.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, в тысячах рублей	
			На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100	100	100 000	100 000
Резервы на возможные потери			X	X	(1 950)	(1 000)
<b>Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях</b>					98 050	99 000

Банк является единственным участником общества.

#### 4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел активов, «удерживаемых до погашения».

#### 4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016 года</b>	411 019	87 778	55	0	499	28 865	528 216
Поступления за год	3 296		1 821	7 650	18 319	54 776	85 862
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(49 748)	(1 774)	(1 876)	(4 284)	(18 460)	(53 644)	(129 786)
в т.ч. за счет:							

Амортизационные отчисления за год	(35 874)	(1 774)		(486)			(38 134)
Списания за год	(13 874)		(1 876)	(3 798)	(18 460)	(53 644)	(91 652)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	(458)					(2 707)	(3 165)
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>364 109</b>	<b>86 004</b>	<b>0</b>	<b>3 366</b>	<b>358</b>	<b>27 290</b>	<b>481 127</b>

В связи с внесением изменений Указанием №3503-У от 22.12.2014г. в Положение Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» входящие остатки на 01 января 2016 года пересчитаны в целях сопоставимости отчетных данных.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Основные средства и земля</b>	<b>Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности</b>	<b>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</b>	<b>НМА</b>	<b>Материальные запасы</b>	<b>Долгосрочные активы для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года за вычетом резервов</b>	<b>364 109</b>	<b>86 004</b>	<b>0</b>	<b>3 366</b>	<b>358</b>	<b>27 290</b>	<b>481 127</b>
Поступления за год	2 730	0	0	18 721	17 263	310 018	348 732
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(41 039)	(1 773)	0	(10 454)	(17 525)	(22 129)	(92 920)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(2 819)	(1 773)	0	(818)	0	0	(5 410)
Списания за год	(38 220)	0	(0)	(9 636)	(17 525)	(22 129)	(87 510)
Сформированный резерв на возможные потери за год	2 368	0	0	0	0	(2 092)	276
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2018 года</b>	<b>328 168</b>	<b>84 231</b>	<b>0</b>	<b>11 633</b>	<b>96</b>	<b>313 087</b>	<b>737 215</b>

В 2016 и 2017 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2018 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 321 167 тыс. руб., движимое имущество в сумме 1 525 тыс. руб. (на 1 января 2017 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 33 278 тыс. руб., движимое имущество в сумме 1 724 тыс. руб.).



#### 4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>790 894</b>	<b>211 997</b>	<b>562 061</b>	<b>757</b>	<b>736</b>	<b>15 343</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	742 549	211 934	513 779	757	736	15 343
Прочие незавершенные расчеты	9 580		9 580			
Прочие финансовые активы	38 765	63	38 702			
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>76 226</b>	<b>49 789</b>		<b>20 999</b>	<b>665</b>	<b>4 773</b>
Предоплата за товары и услуги	22 602	1 603		20 999		
Расходы будущих периодов	665				665	
Прочие нефинансовые активы	52 959	48 186				4 773
Резерв на возможные потери по активам	(397 893)					
<b>Итого прочие активы</b>	<b>469 227</b>					

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>931 890</b>	<b>324 501</b>	<b>497 117</b>	<b>3 113</b>	<b>4 818</b>	<b>102 341</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	808 818	298 536	400 010	3 113	4 818	102 341
Прочие незавершенные расчеты	64 358		64 358			
Прочие финансовые активы	58 714	25 965	32 749			
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>102 903</b>	<b>45 934</b>	<b>9 340</b>	<b>47 577</b>	<b>52</b>	
Предоплата за товары и услуги	41 413			41 413		
Расходы будущих периодов	526			526		
Прочие нефинансовые активы	60 964	45 934	9 340	5638	52	
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>(417 566)</b>					
<b>Итого прочие активы</b>	<b>617 227</b>					

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

#### 4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	1 10 0000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	3 795 755	300 000
-от кредитных организаций-резидентов	3 795 755	300 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа "Лоро"	143	1 979
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>3 795 898</b>	<b>1 401 979</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2017 годов. По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

#### 4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>4</b>	<b>89</b>
Текущие/расчетные счета	4	89
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 526 286</b>	<b>2 591 135</b>
Текущие/расчетные счета	647 244	1 646 942
Срочные депозиты	404 638	853 208
Субординированные займы	0	90 985
<b>Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>24 739 805</b>	<b>20 833 832</b>
Текущие/расчетные счета	1 051 882	898 637
Срочные депозиты	23 687 923	19 935 195
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>26 266 095</b>	<b>23 425 056</b>

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.



<b>Отрасль экономики</b> <i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Торговля и услуги	545 261	1 433 609
Инвестиции и финансы	79 597	120 486
Недвижимость и лизинг	431 669	118 261
Производство	55 236	71 983
Транспорт и связь	30 214	58 499
Страхование	79 490	145 309
Строительство	63 929	92 700
Научно-исследовательские разработки	189 360	504 043
Прочие виды деятельности	51 534	46 334
Физические лица	24 739 805	20 833 832
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>26 266 095</b>	<b>23 425 056</b>

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

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Субординированный займ	Доллар	27.12.2020	7,00%	0	90 985
<b>Итого полученные субординированные займы</b>				<b>0</b>	<b>90 985</b>

На 01 января 2017 года учтен один договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов. На 01 января 2018 года субординированные займы отсутствуют, так как по решению органов управления Банка после согласования с Банком России договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов был досрочно возвращен 23 июня 2017 года.

#### **4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	883 065	205 080
-до востребования	0	32 951
- до 30 дней	131 388	0
-от 30 дней до 90 дней	55 668	42 889
- от 91 дня до года	141 435	0
- от 1 года до 3 лет	554 574	129 240
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>883 065</b>	<b>205 080</b>

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги удерживали 8 контрагентов (на 1 января 2017 года -7 контрагентов). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на конец года составила 110 595 тыс.руб. (на 1 января 2017 года 16 836 тыс.руб.). Сроки погашения дисконтных векселей январь-декабрь 2018 года, март-декабрь 2019 года. Эффективная ставка доходности составляет от 5,75% до 12% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года эффективная ставка доходности составляла от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

#### 4.12. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

По состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>117 845</b>	<b>1 667</b>	<b>25 297</b>	<b>24 397</b>	<b>29 045</b>	<b>37 439</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	116 178	0	25 297 1 273	24 397	29 045	37 439
Прочие финансовые обязательства	1 667	1 667	0	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>85 036</b>	<b>5 838</b>	<b>7 181</b>	<b>5 221</b>	<b>28 239</b>	<b>38 557</b>
Налоги к уплате	7 906	2 786	5 120	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	77 130	3 052	2 061	5 221	28 239	38 557
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>202 881</b>	<b>7 505</b>	<b>32 478</b>	<b>29 618</b>	<b>57 284</b>	<b>75 996</b>

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>149 105</b>	<b>2 002</b>	<b>22 180</b>	<b>95 874</b>	<b>28 867</b>	<b>182</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	146 796	288	21 585	95 874	28 867	182
Прочие финансовые обязательства	2 309	1 714	595			
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>87 632</b>	<b>4 231</b>	<b>9 850</b>	<b>8 893</b>	<b>62 574</b>	<b>2 084</b>
Налоги к уплате	11 743	2 857	2 102	6 784		
Прочие нефинансовые обязательства	73 090	1 068	5 255	2 109	62 574	2 084
Доходы будущих периодов	2 799	306	2 493			
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>236 737</b>	<b>6 233</b>	<b>32 030</b>	<b>104 767</b>	<b>91 441</b>	<b>2 266</b>

#### 4.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2018 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.) (шт.)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.) (шт.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	370 540 143	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>397 121 982</b>	<b>0,001</b>	<b>370 989 578</b>	<b>0,001</b>
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	26 132 404	150 000	0	0
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В июле 2016г. Банком выкуплена часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 шт. на сумму 150 000 тыс.руб. Дата перехода прав собственности на указанные акции 15 июля 2016 г. 25 декабря 2017 года на основании решения внеочередного собрания акционеров, выкупленные акции погашены за счет уменьшения капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

#### 5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	35 084	35 860
Расходы по налогу на имущество	6 106	4 153
Расходы по транспортному налогу	5	5
Расходы по налогу на землю	152	143
Плата за загрязнение окружающей среды	113	240
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>41 460</b>	<b>40 401</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	185 505	33 131
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	53 656	4 651
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>280 621</b>	<b>78 183</b>



## 5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	185 505	33 131
Изменения +/- отложенного налогообложения связанные:	53 656	4 651
- с возникновением и списанием временных разниц	53 656	4 651
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>239 161</b>	<b>37 782</b>

## 5.3. Операционные расходы.

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>За 2017 г.</b>	<b>За 2016 г.</b>
Виды выплат	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(641 176)	(553 914)
- Заработная плата и премии	(512 590)	(436 511)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(128 447)	(110 992)
- Прочие выплаты персоналу	(139)	(6 411)
Страхование	(109 638)	(87 905)
Расходы на содержание имущества	(36 072)	(28 904)
Расходы на аренду	(84 300)	(70 698)
Амортизационные отчисления	(42 734)	(48 512)
Расходы на рекламу	(35 383)	(42 065)
Расходы на обеспечение безопасности	(15 058)	(7 937)
Расходы на услуги связи	(36 620)	(37 161)
Плата за профессиональные услуги	(6 960)	(7 362)
Судебные издержки	(7 367)	(1 688)
Прочие	(263 516)	(204 375)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 278 824)</b>	<b>(1 090 521)</b>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений), включая основной управленческий персонал, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	2017 г.	2016 г.
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	747	730
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	9	10
Краткосрочные вознаграждения , выплаченные в отчетном году, тыс. руб. , всего:	641 176	553 914
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	98 929	54 955
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	15,4%	9,9%

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности не выплачивались. Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений установлены «Положением об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденным Советом директоров 30.09.2016г.

#### 5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований, и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

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

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	16 601	265
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(3 075)	(327)
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>13 526</b>	<b>(62)</b>

Прибыль от выбытия за 2017 год отражена в составе операционных доходов, за 2016 год доход от выбытия также отражен в составе операционных доходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2017 году в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по стандартам «БазельIII» согласно Положения ЦБ РФ №395-П от 28.12.2012г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в

качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на 1 января 2017 года — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств.

В течение 2017 года и 2016 года требования к капиталу Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Далее приводятся информация об уровне достаточности капитала - отдельных составляющих расчета размера собственных средств с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 января 2017 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 января 2017 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1	1 534 054  396 673 449
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	23 727 035	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	90 985	"Инструменты дополнительного капитала", всего, из них:  субординированные кредиты	46,47  47	167 569  72 788
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, из них:	10	453 837	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	3 366	X	X	X
3.1.2	Иные нематериальные активы, (кроме деловой репутации)	X	3 366	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	2 020
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 346
4	«Отложенный налоговый актив»,	9	99 708	X	X	X



	всего					
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	20	0	X	X	X
6	Собственные акции, выкупленные у акционеров, всего, в том числе:	25	150 000	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	150 000	Вложения в собственные акции (доли)	16	90 000
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X		Собственные акции, выкупленные у акционеров, подлежащие поэтапному исключению.	41.1.2	60 000
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	3, 5, 6, 7	20 525 620	X	X	X

На 1 января 2017 года

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 января 2018 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 января 2018 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,25,26	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1	1 507 922 370 541 449
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	30 061 993	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала", всего	46,47	42 122
	X	X	X	из них: субординированные кредиты	47	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	424 128	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	11 633	X	X	X
3.1.2	Иные нематериальные активы, (кроме деловой репутации)	X	11 633	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	9 306
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 327

4	«Отложенный налоговый актив», всего	9	46 052	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	19	0	X	X	X
6	Собственные акции, выкупленные у акционеров, 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		Собственные акции, выкупленные у акционеров, подлежащие поэтапному исключению.	41.1.2	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	24 796 908	X	X	X

На 1 января 2018 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3531 523 тысяч рублей. Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже. Субординированный займ, привлеченный Банком, удовлетворяют требованиям "Базель III" и включается в расчет капитала по остаточной стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>		
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Уставный капитал	370 744	396 916
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1948 930	1 586 977
<b>Источники базового капитала</b>	<b>3 501 034</b>	<b>3 165 253</b>
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(11 633)	(3 366)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	(150 000)
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 489 401</b>	<b>3 153 382</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 489 401</b>	<b>3 011 887</b>
Прибыль отчетного года	42 122	94 993
Субординированный кредит	0	72 788
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>42 122</b>	<b>167 781</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>3 531 523</b>	<b>3 179 668</b>

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала.

## 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель

финансового рычага как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01 января 2018 года составил 9,5%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с публикуемым бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не наблюдается.

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

### **8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 января 2018 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

### **8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### **8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### **8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

Основным источником прироста в отчетном году является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. В 2017 году наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов, он составил 1 424 049 тыс.рублей ( в 2016 году приток денежных средств составлял 90 598 тыс.руб.).

### **8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>За 2017 г.</b>	<b>За 2016 г.</b>
	Сумма, прироста/оттока	Сумма, прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	(563 835)	538 013
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(287 382)	103 174
Денежные средства от финансовой деятельности	(518 927)	(150 000)



## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.**

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- 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 валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- 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 правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создана Служба управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. В рамках установленных полномочий по принятию решений по управлению рисками участвуют уполномоченные органы управления Банка, Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками. В соответствии со Стратегией развития Банком на постоянной основе

ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

#### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.**

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.
- определение лимитов риска, 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 с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

#### **9.5. Политика в области снижения рисков.**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредитов в виде залога, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление лимитов на выдачу, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

## **9.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

### **9.6.1. Кредитный риск.**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2017 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Председатель Совета директоров), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;
- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.
- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.



- Служба управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.
- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия. При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент ответственным подразделением производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Финансовым комитетом Банка утверждается лимит. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Оценка финансового состояния контрагента производится с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. При выявлении существенных факторов риска приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком,

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

#### **Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>Доля, %</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>Доля, %</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 492 012</b>	<b>9</b>	<b>288 919</b>	<b>1</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>1 884 906</b>	<b>7</b>	<b>2 180 243</b>	<b>10</b>
Оптовая и розничная торговля	485 941	1,8	876 187	4
Обрабатывающие производства	45 926	0,2	38 005	0,2
Транспорт и связь	7 313	0,1	13 948	0,1
Строительство	14 751	0,1	144 390	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 696	0,3	183 119	1
Сельское хозяйство	0	0	314	0
Прочие виды деятельности	1 235 279	4,5	924 280	4
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>23 190 659</b>	<b>84</b>	<b>20 232 931</b>	<b>89</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>27 567 577</b>	<b>100</b>	<b>22 702 093</b>	<b>100</b>

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу»

### Информация о совокупном объеме кредитного риска.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

*(в тысячах рублей)*

Показатель	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, из них;</b>	<b>36 732 551</b>	<b>29 976 864</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	9 024 881	4 642 346
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	410 540	380 115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	82 108	76 023
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	22 174 883	20 311 843
Резервы под активы IV-й группы риска	2 986 109	3 000 873
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	19 188 774	17 310 970
Активы с пониженным коэффициентом риска	350 101	551 219
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	0	1
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	70 020	91 985
Активы с повышенными коэффициентами риска	2 080 257	3 339 560
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	237 805	365 982
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 530 598	3 552 496
Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	2 691 889	931 781
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	313 363	308 034
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 945 656	1 021 569
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	24 817 156	22 053 043
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>3 480 854</b>	<b>3 359 302</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 663 441	1 855 831
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 813 417	1 503 471

Показатель	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Резервы под условные обязательства кредитного характера	148 467	70 130
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 601 325	1 461 711
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>6 866</b>	<b>11 477</b>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	1 113	17 215

### Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2017 года:

( в тысячах рублей)	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физически м лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	4 498	26 499	30 997
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 615	20 541	22 156
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	12 756	12 756
- на срок более 180 дней	0	31 579	1 363 619	1 395 198
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>37 692</b>	<b>1 423 415</b>	<b>1 461 107</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6 % от общей величины ссудной задолженности.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2018 года:

( в тысячах рублей)	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	10 057	17 694	27 751
- на срок от 31 до 90 дней	0	315	20 653	20 968
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	38 418	38 418
- на срок более 180 дней	0	21 381	1 399 090	1 420 471
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>31 753</b>	<b>1 475 855</b>	<b>1 507 608</b>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5 % от общей величины ссудной задолженности.



Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

<i>( в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	41 472	0	0	41 472
- на срок от 31 до 90 дней	50 923	0	0	50 923
- на срок от 91 до 180 дней	31 381	0	0	31 381
- на срок более 180 дней	88 158	0	0	88 158
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>211 934</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>211 934</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

<i>( в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	9 343	0	0	9 343
- на срок от 31 до 90 дней	9 889	0	0	9 889
- на срок от 91 до 180 дней	23 808	0	0	23 808
- на срок более 180 дней	255 496	0	0	255 496
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>298 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>298 536</b>

Далее приводится информация по просроченной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности.

*( в тысячах рублей)*

Отрасль	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Строительство	565	370
Сельское хозяйство	-	-
Обрабатывающие производства	5 059	19 985
Транспорт	529	-
Оптовая и розничная торговля	7 163	8 347
Операции с недвижимым имуществом	0	7 738
На завершение расчетов	411	1 009
Прочие	18 026	243
<b>Общий итог</b>	<b>31 753</b>	<b>37 692</b>

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия обрабатывающих производств, оптовой и розничной торговли.

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации.

( в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кировская область	1 120	1 240
Свердловская область	0	7 713
Санкт-Петербург	10 000	0
Саратовская область	529	0
Республика Удмуртия	20 104	28 739
<b>Итого:</b>	<b>31 753</b>	<b>37 692</b>

Просроченная задолженность юридических и физических лиц по регионам приведена в таблице.

( в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2017 г.	Доля в %	На 1 января 2018 г.	Доля в %
Алтайский край	0	0	82	0,01
Астраханская область	22	0	417	0,03
Архангельская область	39	0	756	0,05
Белгородская область	0	0	33	0
Волгоградская область	23	0	3 558	0,24
Владимирская область	138	0,01	237	0,02
Вологодская область	1	0	77	0,01
Воронежская область	97	0,01	2 108	0,14
Ивановская область	0	0	48	0
Иркутская область	2	0	87	0,01
Кировская область	73 472	5,03	81 181	5,4
Калужская область	0	0	12	0
Кемеровская область	0	0	63	0
Курганская область	11	0	739	0,05
Костромская область	9	0	181	0,01
Курская область	0	0	54	0
Краснодарский край	253	0,02	4 399	0,29
Самарская область	64 962	4,45	59 662	3,96
Ставропольский край	0	0	6	0
Ленинградская область	559	0,04	0	0
Липецкая область	36	0	1 095	0,07
г. Санкт-Петербург	84	0,01	10 002	0,66

г. Москва	2 151	0,15	726	0,05
Московская область	804	0,06	400	0,03
Мурманская область	1	0	615	0,04
Нижегородская область	109	0,01	3 462	0,23
Новосибирская область	546	0,04	5 667	0,38
Омская область	4	0	403	0,03
Оренбургская область	859	0,06	5 603	0,37
Орловская область	0	0	43	0
Пензенская область	310	0,02	5 223	0,35
Пермский край	193 586	13,25	160 850	10,67
Ростовская область	251	0,02	3 007	0,20
Рязанская область	0	0	184	0,01
Саратовская область	137 589	9,42	132 728	8,8
Свердловская область	119 190	8,16	124 881	8,28
Смоленская область	0	0	8	0
Тюменская область	858	0,06	3 394	0,23
Тамбовская область	73	0	158	0,01
Тульская область	58	0	1 711	0,11
Томская область	0	0	42	0
Тверская область	17	0	358	0,02
Ульяновская область	79	0,01	817	0,05
Челябинская область	142 354	9,74	147 294	9,77
Ярославская область	8	0	450	0,03
Республика Адыгея	43	0	813	0,05
Республика Башкортостан	240 976	16,49	231 004	15,32
Республика Дагестан	24	0	24	0
Республика Коми	5	0	699	0,05
Республика Марий Эл	19	0	249	0,02
Республика Мордовия	0	0	60	0
Республика Татарстан	202 197	13,84	219 524	14,56
Республика Удмуртия	279 280	19,11	292 377	19,39
Чувашская республика	8	0	37	0
<b>Итого:</b>	<b>1 461 107</b>	<b>100</b>	<b>1 507 608</b>	<b>100</b>

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

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляет 3220 862 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 1077 264 тыс.руб. Реструктурированные ссуды составляют 12% от величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляла 3914 704 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 737 417 тыс. руб. Реструктурированные ссуды составляли 17% от общей величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка просроченной и реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

( в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	22 413 174	19972	17307366	1274071	1489563	2322202	14611053264898	210751	147890	7268762179381		
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	288 919	288 919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	52792	165	4523	366	9920	37818	35674	43964	33	98	6015	37818



(по индивидуальным ссудам)												
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	678869	0	212160	107236	57898	301575	176260	308441	3007	9128	18714	277592
Реструктурированные ссуды	3914704	0	1940548	815282	727744	431130	981916	737417	23890	57312	3305943	25621
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

( в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просрочен ная задолжен ность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	25050076	124000	19902575	2110402	526123	2386976	1507612	3031647	2063523	74137	218835	2232323
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2292012	2292012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	44111	245	1158	3111	5357	34240	29972	37838	14	850	2734	34240
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	652557	0	210428	85349	40568	316212	268563	326818	2623	7659	14822	301714
Реструктурированные ссуды	3220862	0	945549	426726	181341	1667246	648953	1077264	10703	38941	46802	980818
Ссуды, предоставленные акционерам	800	0	800	0	0	0	0	8	8	0	0	0

### Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	1 442 895	633 910	2 076 805
Транспортные средства	50 777	21 722 942	21 773 719
Закладные	0	878 859	878 859
<b>Итого</b>	<b>1 493 672</b>	<b>23 235 711</b>	<b>24 729 383</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>( в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	278 471	487 330	765 801
Транспортные средства	6 038	26 587 253	26 593 291
Закладные	0	1 299 063	1 299 063
<b>Итого</b>	<b>284 509</b>	<b>28 373 646</b>	<b>28 658 155</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

На отчетную дату, полученное по кредитным договорам обеспечение, не принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

#### **Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.**

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами». Все ценные бумаги, приобретенные Банком, входят в Ломбардный список.

Объем активов, предоставленных в обеспечение по кредитам Банка России составляет на 1 января 2017г. 1160 448 тыс.рублей. На 1 января 2018 года у Банка отсутствовали такие операции с Банком России.

На 1 января 2017 года в качестве обеспечения по привлеченному межбанковскому кредиту от АО «МСП Банк» Банком предоставлено обеспечение в виде кредитов первой категории качества в сумме 52 059 тыс.рублей. На 1 января 2018

года Банком привлечены денежные средства на сумму 3 715 755 тыс.рублей от «НКЦ НКО» АО и переданы им ценные бумаги без прекращения признания на сумму 3 991 682 тыс.рублей.

### **О балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения.**

В таблице раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года.  
(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 991 682	0	27 321 076	1 676 697
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 991 682	0	1 676 697	1 676 697
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 995 370	0	1 059 824	1 059 824
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 995 370	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:	996 312	0	616 873	616 873
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	996 312	0	616 873	616 873
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	173 551	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 492 012	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 586 581	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 446 714	0
8	Основные средства	0	0	328 294	0
9	Прочие активы	0	0	617 227	0

## 9.6.2. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных. Все используемые данные основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

( в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	3 095 710	9 589	0	3 105 299
- Долговые инструменты	3 095 710	9 589	0	3 105 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	99 000	99 000
- Долговые инструменты	0	0	99 000	99 000

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

( в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	5 668 379	454	0	5 668 833
- Долговые инструменты	5 668 379	454	0	5 668 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	98 050	98 050
- Долговые инструменты	0	0	98 050	98 050

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов. При отсутствии стоимости для покрытия рисков Банк создает резервы на возможные потери.

На 1 января 2018 года торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

### Процентный риск.

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

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет ответственное подразделение Банка.

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

На 1 января 2017 года

<i>( в тысячах рублей)</i>	<b>до востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистая ссудная задолженность	740794	1570006	2413797	4616633	14991225	<b>24332455</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Основные средства и нематериальные активы	3270	17138	16537	88803	89913	<b>215661</b>
Внебалансовые требования	82548	671299	19890	1100034	0	<b>1873771</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>826612</b>	<b>2258443</b>	<b>2450224</b>	<b>5805470</b>	<b>15081138</b>	<b>26421887</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1103307	0	0	0	0	<b>1103307</b>
Средства кредитных организаций	300847	0	0	0	0	<b>300847</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3837276	3065519	3887393	3134832	9326386	<b>23251406</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>



Выпущенные долговые обязательства	32951	42889	0	9255	119985	<b>205080</b>
Собственные средства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Внебалансовые обязательства	78483	619670	19149	1100898	0	<b>1818200</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>5352864</b>	<b>3728078</b>	<b>3906542</b>	<b>4244985</b>	<b>9446371</b>	<b>26678840</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>-4526252</b>	<b>-1469635</b>	<b>-1456318</b>	<b>1560485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На 1 января 2018 года

<i>( в тысячах рублей)</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистая ссудная задолженность	3155193	1878645	2602107	5255741	17795002	<b>30686688</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Основные средства и нематериальные активы	0	5835	4262	9047	21437	<b>40581</b>
Внебалансовые требования	0	0	72816	425406	0	<b>498222</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>3155193</b>	<b>1884480</b>	<b>2679185</b>	<b>5690194</b>	<b>17816439</b>	<b>31225491</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3803445	0	0	0	0	<b>3803445</b>
Средства кредитных организаций	74	0	0	0	0	<b>74</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1790733	2893919	4167873	11171921	5972507	<b>25996953</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	131388	55668	96241	45194	554574	<b>883065</b>

Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	70852	425745	0	496597
Внебалансовые обязательства	5725566	2949587	4334966	11642860	6527081	31180060
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>-2570373</b>	<b>-1065107</b>	<b>-1655781</b>	<b>-5952666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	3803445	0	0	0	0	3803445

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 января 2017 года

<i>( в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	173500.29	48985.87	36407.95	(15604.85)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(173500.29)	(48985.87)	(36407.95)	15604.85
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

На 1 января 2018 года

<i>( в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-49 263.77	-17 751.07	-20 697.26	-29 763.33
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49 263.77	17 751.07	20 697.26	29 763.33
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

## Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках

пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%%.

Управление валютным риском осуществляется:

- хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. В отчетном периоде Банк не допускал нарушение валютной позиции.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В Евро</b>	<b>В фунтах стерлингов</b>	<b>В юанях</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	1 255 654	297 993	211 723	19	0	<b>1 765 389</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 892 726	0	0	0	0	<b>1 892 726</b>
3	Средства в кредитных организациях	112 322	199 656	677 062	377	8	<b>989 425</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	0	0	0	0	<b>3 105 299</b>
5	Чистая ссудная задолженность	18 838 328	598 925	0	0	0	<b>19 437 253</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 000	0	0	0	0	<b>99 000</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 837	0	0	0	0	453 837
9	Прочие активы	668 143	2 802	32	0	0	670 977
10	<b>Итого активов</b>	<b>26 425 309</b>	<b>1 099 376</b>	<b>888 817</b>	<b>396</b>	<b>8</b>	<b>28 413 906</b>
<b>Обязательства</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
12	Средства кредитных организаций	300 065	0	1 914	0	0	301 979
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 685 006	1 376 161	363 610	279	0	23 425 056
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	205 080	0	0	0	0	205 080
16	Прочие обязательства	201 138	1 725	19	0	0	202 882
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	70 130	0	0	0	0	70 130
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>23 561 419</b>	<b>1 377 886</b>	<b>365 543</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>25 305 127</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>			<b>-278 510</b>	<b>523 274</b>	<b>117</b>	<b>8</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года

<i>(в тысячах рублей)</i>		В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	В юанях	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	632 509	182 807	163 882	188	0	979 386
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 094 489	0	0	0	0	2 094 489
3	Средства в кредитных организациях	85 021	3 181	85 120	229	0	173 551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 465 719	203 114	0	0	0	5 668 833
5	Чистая ссудная задолженность	23 891 162	634 145	0	0	0	24 525 307
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 050	0	0	0	0	98 050
7	Чистые вложения в ценные бумаги,	0	0	0	0	0	0

удерживаемые до погашения

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	424 128	0	0	0	0	424 128
9	Прочие активы	949 928	36 426	0	0	0	986 354
10	<b>Итого активов</b>	<b>33 641 006</b>	<b>1 059 673</b>	<b>249 002</b>	<b>417</b>	<b>0</b>	<b>34 950 098</b>
<b>Обязательства</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	3 795 850	22	26	0	0	3 795 898
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 626 206	523 574	116 031	284	0	26 266 095
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	883 065	0	0	0	0	883 065
16	Прочие обязательства	313 581	268	1 242	0	0	315 091
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	148 467	0	0	0	0	148 467
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>30 767 169</b>	<b>523 864</b>	<b>117 299</b>	<b>284</b>	<b>0</b>	<b>31 408 616</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>			<b>535 809</b>	<b>131 703</b>	<b>133</b>	<b>0</b>	

## Фондовый риск.

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

В торговом портфеле Банка долевыми ценными бумагами на отчетную дату отсутствуют.

## 9.6.3. Операционный риск.

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



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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, (в тысячах рублей)
2014	3 566 306
2015	2 680 391
2016	2788 072
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	3 011 590
<b>Размер операционного риска</b>	<b>451 738</b>

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2017 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий, осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций, разграничение исполнительских и контрольных функций, формирование корпоративной культуры Банка. В Банке ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

#### 9.6.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;
- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;
- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка

- является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;

- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до

наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	На 1 января 2017г.	На 1 января 2018г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	108,2	78,6
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	91,5	87,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	108,6	110,5

### 9.6.5. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования), противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### 9.6.6. Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

### 9.6.7. Риск потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.
- мониторинг СМИ.
- формирование имиджа Банка.
- соблюдение принципов профессиональной этики.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### 9.6.8. Страновой риск.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

## 9.6.9 Информация об управлении капиталом.

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется Банком на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Банка, на отчетную дату оценен как достаточный.

В отчетном году в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В соответствии с протоколом №34 от 29 июня 2017 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать. 15 декабря 2017 года внеочередным собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды из нераспределенной прибыли в сумме 519 385 тыс.рублей.

## 10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Банк не совершал сделок по приобретению прав требований в 2016 и в 2017 годах.

В части уступленных прав требований совершение Банком сделок имеет эпизодический характер и не влияет существенно на результаты деятельности Банка.

В течении 2017 года Банком уступлено прав требований по ссудам физических лиц на сумму 75 486 тыс.руб. ( в 2016 году на сумму 7 532 тыс.руб.), убыток от уступки составил 33 696 тыс.рублей ( в 2016 году Банк уступил требования по номиналу).

## 11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В отчетном году Банк не размещал публично ценные бумаги и не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

На 1 января 2017 года анализ деятельности Банка по географическим секторам демонстрирует следующее разделение:

(в тысячах рублей)		Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	1 255 654	509 735	0	<b>1 765 389</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 892 726	0	0	<b>1 892 726</b>
3	Средства в кредитных организациях	976 673	12 752	0	<b>989 425</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 905 659	0	199 640	<b>3 105 299</b>
5	Чистая ссудная задолженность	19 151 834	285 419	0	<b>19 437 253</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 000	0	0	<b>99 000</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	453 837	0	0	<b>453 837</b>
9	Прочие активы	668 760	2 217	0	<b>670 977</b>
10	<b>Итого активов</b>	<b>27 404 143</b>	<b>810 123</b>	<b>199 640</b>	<b>28 413 906</b>

Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 100 000	0	0	1 100 000
12	Средства кредитных организаций	301 979	0	0	301 979
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 403 113	2 975	18 968	23 425 056
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	205 080	0	0	205 080
16	Прочие обязательства	202 774	3	105	202 882
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	70 130	0	0	70 130
18	Итого обязательств	25 283 076	2 978	19 073	25 305 127
Чистая позиция		2 121 067	807 145	180 567	

На 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>		Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Прочие страны	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	979 386	0	0	<b>979 386</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 094 489	0	0	<b>2 094 489</b>
3	Средства в кредитных организациях	170 259	3 292	0	<b>173 551</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	5 455 424	203 114	10 295	<b>5 668 833</b>
5	Чистая ссудная задолженность	24 235 995	289 312	0	<b>24 525 307</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	98 050	0	0	<b>98 050</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	424 128	0	0	<b>424 128</b>
9	Прочие активы	986 354	0	0	<b>986 354</b>
10	<b>Итого активов</b>	<b>34 444 085</b>	<b>495 718</b>	<b>10 295</b>	<b>34 950 098</b>
<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
12	Средства кредитных организаций	3 795 898	0	0	<b>3 795 898</b>



13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 246 461	2 780	16 854	<b>26 266 095</b>
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
15	Выпущенные долговые обязательства	872 032	11 033	0	<b>883 065</b>
16	Прочие обязательства	313 810	1 235	46	<b>315 091</b>
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	148 467	0	0	<b>148 467</b>
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>31 376 668</b>	<b>15 048</b>	<b>16 900</b>	<b>31 408 616</b>
<b>Чистая позиция</b>		<b>3 067 417</b>	<b>480 670</b>	<b>-6 605</b>	

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

В таблице раскрыта информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018г.	Данные на 1 января 2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 292	12 752
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	289 312	285 419
2.1	банкам - нерезидентам	288 512	285 419
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	800	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	213 403	199 640
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	94 972	199 640
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	118 431	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	66 936	392 713
4.1	банков - нерезидентов	1 233	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	250	370 895
4.3	физических лиц - нерезидентов	65 453	21 818

### 13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку и акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала, а также родственников акционеров.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>									
	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			1 623	12,89			443 065	10,46	444 688
Резерв на возможные потери по ссудам			33	2,06			13 574	3,06	13 607
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов					100 000				100 000
Резерв на возможные потери					1 000				1 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери			18				10 115		10 133
Резерв на возможные потери по прочим активам			0,4	2,06			5 920	58	5920,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			11 383	6,12	55 400	0	1 128 836	1,92	1 319 958
Прочие обязательства			42				411		453

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	800	13,5	6 720	11,7	66 000	11	415 047	10,2	488 567
Резерв на возможные потери по ссудам	8		135		1 287		24 597		26 019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резервов					100 000				100 000
Резерв на возможные потери					1 950				1 950
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	11		11		119		252		393
Резерв на возможные потери по прочим активам					2				2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 107	4,3	10 835	6,6	16 623		247 862	21,5	329 427
Прочие обязательства							12		12

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Управленческий персонал</b>	<b>Дочерние компании</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы		206		32 540	32 746
		(11 376)		(18 008)	(29 384)
Процентные расходы					
Комиссионные доходы		4	64	9 443	9 511
Изменение резерва на возможные потери		(6)		13 001	12 995
		(54 955)			(54 955)
<b>Операционные расходы</b>					

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

	<i>(в тысячах рублей)</i>				
	<b>Акционеры</b>	<b>Управленческий персонал</b>	<b>Дочерние компании</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	70	735	6 079	18 694	33 688
Процентные расходы	(21 461)	(1 526)		(2 794)	(90 331)
Комиссионные доходы	39	55	57	21	808
Изменение резерва на возможные потери	(8)	60	(1 287)	2 005	(2974)
<b>Операционные расходы</b>			(21 650)		(1 522)

По состоянию на 1 января 2018 года требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, как и на 1 января 2017 года.

По сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, для снижения вероятности возникновения рисков потерь и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

В 2017 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

#### **14. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.**

При Совете директоров создан и функционирует Комитет по вознаграждениям в составе трех человек. Комитет по вознаграждениям осуществляет функцию предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций (проектов решений) Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В 2017

году проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям при Совете директоров, на которых были рассмотрены вопросы мониторинга системы оплаты труда, независимая оценка оплаты труда, вопросы выплаты нефиксированной части оплаты труда сотрудникам, принимающим риски. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям при Совете директоров в 2017 году не выплачивалось.

В 2017 году Банком осуществлена независимая оценка системы оплаты труда. Аудиторская организация АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» провела процедуры в отношении оценки соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк» по состоянию на 01.01.2018 года, по результатам которых представлен «Отчет о фактах, отмеченных при проведении согласованных процедур по оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк»» (далее — Отчет).

В Отчете сделаны следующие выводы:

- внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры, соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда;
- структура зарплаты членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками соответствует требованиям регулятора;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

В Банке предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера. Все подразделения и ответственные специалисты в обязательном порядке соблюдают требования Положения об оплате труда сотрудников. Фиксированная часть оплаты труда каждого сотрудника закреплена в трудовом договоре. В Банке предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 января 2018 года их численность составляет 6 человек.

Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, определен в соответствии с Положением об оплате труда и по состоянию на 01 января 2018 года составляет 8 человек.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа формируется отдельно, как сумма целевых размеров премий этих сотрудников. Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников зависит от достигнутых результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности. В качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Используемые количественные и качественные показатели:

- нормативы, установленные законодательством; плановые значения нормативов, установленных Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные Бизнес-планом Банка;
- вклад подразделений в результаты деятельности Банка;
- индивидуальные результаты работы для каждого работника;
- наличие фактов реализации банковских рисков, которые привели к возникновению убытков.

В 2017 году Совет директоров не вносил изменения в Положение об оплате труда сотрудников Банка. Изменения в системе оплаты труда не осуществлялись.

Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При этом, обеспечивается независимость 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. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных

на них внутренними документами Банка о соответствующих подразделениях.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, поскольку некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления. Поэтому, во внутренних документах Банка установлена возможность удержать часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом реализованных рисков. Корректировка вознаграждения производится по решению Совета директоров. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от общей величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки, в том числе, при наличии негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

За 2017 год сотрудникам, ответственным за принятие рисков, начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 2 582 тысячи рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 2 084 тысячи рублей.

За отчетный период исполнительным органам Банка и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков выплаты нефиксированной части вознаграждений (размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей), начисленных с учетом отсрочки, а также гарантированных премий, выходных пособий, стимулирующих выплат при приеме на работу, не производились.

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков, за отчетный год произведены в сумме 61 054 тыс.рублей.

Правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников, Банком соблюдаются. В 2017 в Банке использована только денежная форма выплаты вознаграждения.

**15. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.**

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации публикуется. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на сайте в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bystrobank.ru> в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) одобрена руководством 28 февраля 2018 года и подписана от его имени.

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

