

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2017 года.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2017 года.

Промежуточная 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 Коптевский переулок, д.4, стр.1

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 9 — кредитно-кассовых офисов, 20 - операционных офисов, а также 14 - 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%. Состав акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

По состоянию на 01 октября 2017 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/>.

Бухгалтерская (финансовая) 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 определенный 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 рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «В», подтвержден 23.11.2015 года .

- Moody's: рейтинг «B2», подтвержден 29.11.2016 года.

- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Baa1.ru», подтвержден 18.12.2014 года.

Банк завершил 9 месяцев 2017 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Активы	33 508 750	28 413 906
Обязательства	29 838 422	25 305 127
Капитал*	3 660 695	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).

	За 9 месяцев 2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	764 137	172 151
Прибыль после налогообложения	561 549	93 968

Банк в отчетном периоде работал стабильно. Рост активов обусловлен ростом торгового портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и кредитного портфеля.

Наличие кредитов Банка России и рост вкладов физических лиц является основным фактором роста обязательств. Структура обязательств не изменилась. Прирост вкладов физических лиц свидетельствует о доверии Банку.

Капитал Банка увеличился на 481 027 тыс.рублей за счет заработанной Банком за 9 месяцев 2017 года прибыли.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 октября 2017 года — 10,8%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 9 месяцев 2017 года составил 1047 399 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль, по сравнению с прошлым годом она увеличилась в 6 раз.

Экономическая среда Российской Федерации продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказывают события на Украине, а также 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 стали 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.

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 демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля. 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, расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса 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.**

Существенных изменений в учетной политике Банка за 9 месяцев 2017 года не происходило.

#### 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 октября 2017 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
Наличные денежные средства	1 001 973	1 765 389
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 279 927	1 719 734
Корреспондентские счета в банках -Российской Федерации	117 534	989 425
-других стран	112 359	976 653
-на торговых банковских счетах	5 173	12 752
	2	20
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 399 434	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 9 месяцев 2017 года составили 192 666 тыс.руб. (на 1 января 2016 года – 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 октября 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Долговые ценные бумаги, в т.числе	4 677 707	3 095 710
Облигации кредитных организаций	3 421 269	2 235 363
Облигации прочих эмитентов-резидентов	1 039 427	660 707
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	0	199 640
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	217 009	0
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	37 963	9 589
Форвард, в т.ч.	0	9 589
-иностранная валюта	0	9 589
Своп, в т.ч.	37 963	0
-иностранная валюта	37 963	0
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 715 670</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 заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, составляют 4 367 352 тыс.руб., на 1 января 2017 года-1 160 448 тыс.руб.

### 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»).

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 октября 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 715 670	0		4 715 670
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 ссуд представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	322 875	288 919	33 956	12%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 863 051	2 180 243	682 808	31%
Ссуды физическим лицам	22 170 418	20 232 931	1 937 487	10%
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>25 356 344</b>	<b>22 702 093</b>	<b>2 654 251</b>	<b>12%</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 388 615)	(3 264 898)	123 717	4%
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 967 729</b>	<b>19 437 195</b>	<b>2 530 534</b>	<b>13%</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	Уд. вес	На 1 января 2017 г.	Уд.вес
<b>Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.</b>	<b>2 863 051</b>	<b>11%</b>	<b>2 180 243</b>	<b>10%</b>
На финансирование текущей деятельности	2 863 051	11%	2 180 243	10%
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>22 170 418</b>	<b>89%</b>	<b>20 232 931</b>	<b>90%</b>
На потребительские цели	6 210 542	25%	7 002 500	31%
Ипотечные кредиты	488 625	2%	592 953	3%
Автокредиты	15 471 251	62%	12 637 478	56%
<b>Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>25 033 469</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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>322 875</b>	<b>288 919</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>2 863 051</b>	<b>2 180 243</b>
Оптовая и розничная торговля	951 433	876 187
Обрабатывающие производства	53 425	38 005
Транспорт и связь	9 349	13 948
Строительство	12 131	144 390
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	164 391	183 119
Сельское хозяйство	214	314
Прочие виды деятельности	1 672 108	924 280
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>22 170 418</b>	<b>20 232 931</b>

Итого ссудной задолженности	<b>25 356 344</b>	<b>22 702 093</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 388 615)	(3 264 898)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 967 729</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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Алтайский край	49 462	20 291
Краснодарский край	469 219	217 646
Красноярский край	1 302	-
Архангельская область	129 367	47 168
Астраханская область	81 894	26 097
Белгородская область	19 556	6 381
Брянская область	3 357	1 199
Владимирская область	20 368	4 471
Волгоградская область	144 729	53 606
Вологодская область	21 915	2 796
Воронежская область	158 213	85 925
Ивановская область	12 512	2 197
Иркутская область	3 996	2 763
Тверская область	58 653	37 034
Калужская область	8 527	1 534
Калининградская область	86	-
Кемеровская область	33 234	8 203
Кировская область	962 935	1 028 001
Костромская область	52 473	28 857
Самарская область	801 197	754 485
Ставропольский край	65	-
Курганская область	77 923	23 535
Курская область	5 051	2 831
г. Санкт- Петербург	23 122	45 108
Ленинградская область	0	14 308
Липецкая область	114 844	73 137
г. Москва	1648 337	1 008 204
Московская область	37 011	155 429
Мурманская область	159 968	54 244
Нижегородская область	372 444	172 011
Новосибирская область	106 532	71 819

Омская область	82 895	25 602
Оренбургская область	349 369	226 528
Орловская область	7 583	79
Пензенская область	194 226	106 554
Пермский край	1819 542	1 946 091
Псковская область	612	69 936
Ростовская область	385 292	145 408
Рязанская область	34 467	10 855
Саратовская область	985 796	1 068 941
Свердловская область	1175 218	1 154 129
Смоленская область	1 008	208
Тамбовская область	34 175	29 709
Томская область	8 775	-
Тульская область	89 906	64 860
Тюменская область	504 374	162 131
Ульяновская область	118 695	64 617
Челябинская область	1831 697	1 755 623
Ярославская область	83 713	20 570
Республика Адыгея	55 406	25 665
Республика Башкортостан	2589 897	2 478 092
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	6 719	-
Республика Коми	120 988	78 264
Республика Марий Эл	121 269	71 103
Республика Мордовия	23 684	6 765
Республика Татарстан	3180 132	3 079 217
Республика Удмуртия	5597 422	5 853 147
Чувашская республика	52 293	19 900
<b>Итого:</b>	<b>25 033 469</b>	<b>22 413 174</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 долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.**

На 1 октября и 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 заблокированные 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 октября	На 1 января	На 1 октября	На 1 января
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 октября 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 за вычетом резервов</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	187 207
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(49 748)	(1 774)	(1 876)	(4 284)	(18 460)	(53 644)	(215 850)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(35 874)	(1 774)		(486)			(31 548)
Списания за год	(13 874)		(1 876)	(3 798)	(18 460)	(53 644)	(184 302)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	(458)					(2 707)	(5 862)
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	364 109	86 004	0	3 366	358	27 290	481 127

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 9 месяцев 2017 года представлены далее:



<i>(в тысячах рублей)</i>	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 2017 года за вычетом резервов</b>	364 109	86 004	0	3 366	358	27 290	481 127
Поступления за год	1 385	0	1 452	6 069	12 670	10 292	31 868
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(31 739)	(1 330)	(1 452)	(604)	(12 696)	(2 457)	(50 278)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(25 616)	(1 330)	0	(604)	0	0	(27 550)
Списания за год	(6 123)	0	(1 452)	0	(12 696)	(2 457)	(22 728)
Сформированный/восстановленный резерв на возможные потери за год	1 740	0	0	0	0	(1 599)	141
<b>Стоимость основных средств на 1 октября 2017 года</b>	335 495	84 674	0	8 831	332	33 526	462 858

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

По состоянию на 1 октября 2017 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 октября 2017 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 41 113 тыс. руб., движимое имущество в сумме 3 037 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.

За 9 месяцев 2017 года дебиторская задолженность увеличилась на 157 863 тыс. руб. за счет перечисленных Минпромторгом субсидий по программе автокредитования в целях поддержки отечественного машиностроения. 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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	4 150 000	1 100 000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	300 000
-от кредитных организаций-резидентов	80 000	300 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа "Лоро"	1 167	1 979
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>4 231 167</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 2017 и 2016 годов. По состоянию на 1 октября 2017 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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>45</b>	<b>89</b>
Текущие/расчетные счета	45	89
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>1 370 682</b>	<b>2 591 135</b>
Текущие/расчетные счета	1 021 178	1 646 942
Срочные депозиты	349 504	853 208
Субординированные займы	0	90 985
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>23 690 260</b>	<b>20 833 832</b>
Текущие/расчетные счета	937 466	898 637
Срочные депозиты	22 752 794	19 935 195
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными</b>	<b>25 060 987</b>	<b>23 425 056</b>

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими 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 клиентам.

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 октября 2017 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>

Договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов по согласованию с Банком России был досрочно возвращен Банком 23 июня 2017 года.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	237 556	205 080
-до востребования	27 741	32 951
-от 30 дней до 90 дней	209 539	42 889
- от 1 года до 3 лет	276	129 240
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>237 556</b>	<b>205 080</b>

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. По состоянию на 1 октября 2017 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги удерживали 3 контрагента (на 1 января 2017 года -7 контрагентов). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. Сумма начисленного дисконта на 1 октября составила 2 705 тыс.руб. (на 1 января 2017 года 16 836 тыс.руб.).

Сроки погашения дисконтных векселей декабрь 2018 года, ноябрь 2017 года. Эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 13,6% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения 2017-2019 г.г., эффективная ставка доходности составляла от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска).

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

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

Прочие обязательства Банка увеличились на 43 540 тыс.руб. за счет увеличения начисленных процентов по вкладам физических лиц. Существенных изменений в структуре прочих обязательств не произошло.

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

За 9 месяцев 2017 года существенных изменений в уставном капитале не произошло.

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

(в тысячах рублей)	На 1 октября 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	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>397 121 982</b>	<b>0,001</b>
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	<b>26 132 404</b>	<b>150 000</b>	<b>26 132 404</b>	<b>150 000</b>
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932
<b>ИТОГО эмиссионный доход</b>		<b>1 136 932</b>		<b>1 136 932</b>

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.

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.

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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>9 месяцев 2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Расходы/(возмещение) по НДС	25 238	35 860
Расходы по налогу на имущество	4 078	4 153
Расходы по транспортному налогу	4	5
Расходы по налогу на землю	107	143
Плата за загрязнение окружающей среды	85	240
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>29 512</b>	<b>40 401</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	117 042	33 131
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	56 034	4 651
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>202 588</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, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>1 полугодие 2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	117 042	33 131
Изменения +/- отложенного налогообложения связанные:	56 034	4 651
- с возникновением и списанием временных разниц	56 034	4 651
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>173 076</b>	<b>37 782</b>

### 5.3. Операционные расходы.

Виды выплат	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>9 месяцев 2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(427 059)	(553 914)
- Заработная плата и премии	(333 480)	(436 511)
- Прочие выплаты персоналу	(4 515)	(6 411)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(89 064)	(110 992)
Страхование	(80 643)	(87 905)
Расходы на содержание имущества	(29 620)	(28 904)
Расходы на аренду	(63 458)	(70 698)
Амортизационные отчисления	(31 446)	(48 512)
Расходы на рекламу	(22 078)	(42 065)
Расходы на обеспечение безопасности	(12 074)	(7 937)

Расходы на услуги связи	(27 059)	(37 161)
Плата за профессиональные услуги	(6 960)	(7 362)
Судебные издержки	(4 643)	(1 688)
Прочие	(165 611)	(204 375)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(870 651)</b>	<b>(1 090 521)</b>

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	9 месяцев 2017 г.	2016 г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	745	730

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 и прочего имущества составил:

(в тысячах рублей)	9 месяцев 2017 г.	2016 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 306	749
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(1 700)	(6 361)
<b>Финансовый результат от выбытия</b>	<b>(394)</b>	<b>(5 612)</b>

Убыток от выбытия отражен в составе операционных расходов, за прошлый год доход от выбытия отражен в составе операционных доходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2017 и 2016 годах 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 «Базель III» 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 учетом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 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 9 месяцев 2017 и 2016 годов 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.

На 1 января 2017 года.

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:	46,47	167 569
				субординированные кредиты	47	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», всего	9	99 708	X	X	X
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 октября 2017 года

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 1 октября 2017 г.	Наименование показателя	Номер строки	На 1 октября 2017 г.
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,25,26	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	25 142 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала", всего	46,47	561 317
	X	X	X	из них: субординированные кредиты	47	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	429 332	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего	X	8 831	X	X	X
3.1.2	Иные нематериальные активы, (кроме деловой репутации)	X	8 831	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	7 065
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X	0	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 766
4	«Отложенный налоговый актив», всего	9	43 674	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	19	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	120 000
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X		Собственные акции, выкупленные	41.1.2	30 000

				у акционеров, подлежащие поэтапному исключению.			
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	22 183 313	X		X	X

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже. Субординированный займ, привлеченный Банком, по согласованию с Банком России досрочно возвращен.

(в тысячах рублей)

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Уставный капитал	396 876	396 916
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 679 973	1 586 977
<b>Источники базового капитала</b>	<b>3 258 209</b>	<b>3 165 253</b>
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(8 831)	(3 366)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(150 000)	(150 000)
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 099 378</b>	<b>3 153 382</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 099 378</b>	<b>3 011 887</b>
Прибыль отчетного года	561 317	94 993
Субординированный кредит	0	72 788
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>561 317</b>	<b>167 781</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>3 660 695</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.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с публикуемым бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив), 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, имеющихся 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 октября 2017 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 является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. Прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составил 924 886 тыс.рублей ( в 2016 — 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:

	За 9 месяцев 2017 г.	За 2016 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	979 055	538 013
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(4 468)	103 174
Денежные средства от финансовой деятельности	0	(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. Политика в области снижения рисков.**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, 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 кредитные операции, 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.

### **9.3. 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.**

#### **9.3.1. 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 являются:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, 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 консолидированном 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), 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.

- Департамент 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 Банку в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта.

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 или договором). Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка 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 заёмщика, 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 октября 2017 г.</b>	<b>Доля, %</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>Доля, %</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>322 875</b>	<b>1</b>	<b>288 919</b>	<b>1</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>2 863 051</b>	<b>11</b>	<b>2 180 243</b>	<b>10</b>
Оптовая и розничная торговля	951 433	4	876 187	4
Обрабатывающие производства	53 425	0,2	38 005	0,2

Транспорт и связь	9 349	0,1	13 948	0,1
Строительство	12 131	0,1	144 390	0,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и	164 391	0,6	183 119	1
Сельское хозяйство	214	0	314	0
Прочие виды деятельности	1 672 108	6	924 280	4
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>22 170 418</b>	<b>88</b>	<b>20 232 931</b>	<b>89</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>25 356 344</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 концентрации 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

(в тысячах рублей)

Показатель	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,</b>	<b>37 010 542</b>	<b>29 976 864</b>
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	9 839 947	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%)	376 940	380 115
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	75 388	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%)	22 178 519	20 311 843
Резервы под активы IV-й группы риска	3 577 425	3 000 873
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	18 601 094	17 310 970
Активы с пониженным коэффициентом риска	71 898	551 219
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	1	1
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	14 384	91 985
Активы с повышенными коэффициентами риска	2 295 663	3 339 560
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	87 428	365 982
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 977 010	3 552 496

Показатель	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	2 247 575	931 781
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска	188 725	308 034
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	3 555 305	1 021 569
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	25 223 181	22 053 043
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>3 034 687</b>	<b>3 359 302</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 653 392	1 855 831
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 381 295	1 503 471
Резервы под условные обязательства кредитного характера	61 051	70 130
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 349 021	1 461 711
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>49 054</b>	
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	2 453	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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	4 498	26 499	30997
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 615	20 541	22156
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	12 756	12756
- на срок более 180 дней	0	31 579	1 363 619	278633
<b>Всего просроченной зadolженности</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 октября 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
---------------------------	---	--	---------------------------	-------

Просроченная задолженность

- до 30 дней	0	866	21 301	22 167
- на срок от 31 до 90 дней	0	86	24 053	24 139
- на срок от 91 до 180 дней	0	767	44 069	44 836
- на срок более 180 дней	0	28 818	1 561 552	1 590 370
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>30 537</b>	<b>1 650 975</b>	<b>1 681 512</b>

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7 % 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 октября 2017 года представлена далее:

<i>( в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	12 078	0	0	12 078
- на срок от 31 до 90 дней	14 467	0	0	14 467
- на срок от 91 до 180 дней	24 334	0	0	24 334
- на срок более 180 дней	262 746	0	0	262 746
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>313 625</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>313 625</b>

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

*(в тысячах рублей)*

Отрасль	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Строительство	324	370
Обрабатывающие производства	12 220	19 985



Транспорт	622	-
Оптовая и розничная торговля	8 472	8 347
Операции с недвижимым имуществом	0	7 738
На завершение расчетов	1 173	1 009
Прочие	7 726	243
<b>Общий итог</b>	<b>30 537</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 октября 017 г.	На 1 января 2017 г.
Кировская область	1 150	1 240
Пермская область	91	0
Свердловская область	0	7 713
Саратовская область	7 746	0
Республика Удмуртия	21 550	28 739
<b>Итого:</b>	<b>30 537</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 октября 2017 г.	Доля в %
Алтайский край	0	0	32	0
Краснодарский край	0	0	2 890	0,17
Астраханская область	22	0	257	0.02
Архангельская область	39	0	603	0.04
Белгородская область	0	0	22	0.
Волгоградская область	23	0	1059	0.06
Владимирская область	138	0,01	206	0.01
Вологодская область	1	0	43	0
Воронежская область	97	0,01	1778	0.11
Иркутская область	2	0	85	0
Ивановская область	0	0	26	0

Кировская область	73 472	5,03	98 597	5.86
Калининградская область	0	0	86	0.
Курганска область	11	0	302	0.02
Костромская область	9	0	47	0.
Кемеровская область	0	0	69	0
Курская область	0	0	5	0
Самарская область	64 962	4,45	61 978	6.69
Ленинградская область	559	0,04	0	0
Липечкая область	36	0	619	0.04
г. Санкт- Петербург	84	0,01	2	0
г. Москва	2 151	0,15	682	0.04
Московская область	804	0,06	784	0.05
Мурманская область	1	0	482	0.03
Нижегородская область	109	0,01	1 910	0.11
Новосибирская область	546	0,04	3 734	0.22
Омская область	4	0	138	0.01
Оренбургская область	859	0,06	3 398	0.20
Орловская область	0	0.00	30	0
Пензенская область	310	0,02	2 726	0.16
Пермский край	193 586	13,25	207 011	12.31
Ростовская область	251	0,02	1944	0.12
Рязанская область	0	0	102	0.01
Саратовская область	137 589	9,42	155 401	9.24
Свердловская область	119 190	8,16	141 687	8.43
Тюменская область	858	0,06	1982	0.12
Тамбовская область	73	0	122	0.01
Тульская область	58	0	680	0.04
Томская область	0	0	4	0
Тверская область	17	0	151	0.01
Ульяновская область	79	0,01	643	0.04
Челябинская область	142 354	9,74	167 103	9.94
Ярославская олбасть	8	0	57	0

Республика Адыгея	43	0	400	0.02
Республика Башкортостан	240 976	16,49	261 184	15.53
Республика Дагестан	24	0	24	0
Республика Коми	5	0	378	0.02
Республика Марий Эл	19	0	183	0.01
Республика Карелия	0	0	7	0
Республика Мардовия	0	0	41	0
Республика Татарстан	202 197	13,84	231 878	13.79
Республика Удмуртия	279 280	19,11	327 802	19.49
Чувашская республика	8	0	71	0
<b>Итого:</b>	<b>1 461 107</b>	<b>100</b>	<b>1 681 512</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 № 254-П, 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 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляет 3914 704 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 737 417 тыс.руб. Реструктурированные ссуды составляют 17% от величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляла 3 087 694 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 737 417 тыс. руб. Реструктурированные ссуды составляли 12% от общей величины ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 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 требова ния	Категория качества					Просроче нная задолжен ность	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	1461105	3264898	210751	147890	726876	2179381
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 (по индивидуальным ссудам)	52792	165	4523	366	9920	37818	35674	43964	33	98	6015	37818
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	330594	325621
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 октября 2017 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроче нная задолжен ность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	25018737	143971	19685372	1909482	481656	2798256	1683790	3381622	222714	302776	196899	2659233
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	322875	322875	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	51648	231	3169	1565	6317	40366	32 065	44719	59	463	3831	40366

процентных доходов (по индивидуальным ссудам)												
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	681492	0	203555	95358	42817	339762	281560	351153	2719	9124	15 246	324064
Реструктурированные ссуды	3087694	0	959292	608657	212114	1307631	822119	1385767	11635	48879	73019	1252234
Ссуды, предоставленные акционерам	2000	0	2000	0	0	0	0	20	20	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 № 254-П.

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». Ценные бумаги, приобретенные Банком и предоставленные в качестве обеспечения, входят в Ломбардный список. Кредиты, предоставленные в качестве обеспечения, относятся к первой категории качества.

Объем активов, предоставленных в обеспечение по кредитам Банка России, составлял на 1 января 2017г. 1160 448 тыс.рублей, на 1 октября 2017 года 4 491 352 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 октября 2017 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:	4 350 291	4 315 806	23 054 288	571 445
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:	4 191 806	4 191 806	571 445	571 445
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 278 902	3 278 902	226 833	226 833
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 278 902	3 278 902	226 833	226 833
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	912 904	912 904	344 612	344 612
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	912 904	912 904	344 612	344 612
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	95 087	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	299 542	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	158 485	124 000	2 114 660	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 941 060	0
8	Основные средства	0	0	423 407	0
9	Прочие активы	0	0	609 087	0

### 9.3.2. 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 долевых 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 1 января.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	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 1 октября.2017 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>( в тысячах рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	4 715 670	0		4 715 670
- Долговые инструменты	4 715 670	0	0	4 715 670
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 октября и 1 января 2017 года торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом 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 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>	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	0
Чистая ссудная задолженность	740794	1570006	2413797	4616633	14991225	24332455
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3270	17138	16537	88803	89913	215661
Внебалансовые требования	82548	671299	19890	1100034	0	1873771
<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	1103307
Средства кредитных организаций	300847	0	0	0	0	300847
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3837276	3065519	3887393	3134832	9326386	23251406
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32951	42889	0	9255	119985	205080
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	78483	619670	19149	1100898	0	1818200
<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>X</b>	<b>X</b>



На 1 октября 2017 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	0
Чистая ссудная задолженность	926564	1787414	2846104	5322362	17008849	27891293
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	9989	5733	10764	23666	50152
Внебалансовые требования	153957	1001364	179560	468850	0	1803731
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1080521</b>	<b>2798767</b>	<b>3031397</b>	<b>5801976</b>	<b>17032515</b>	<b>29745176</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4233296	0	0	0	0	4233296
Средства кредитных организаций	42	0	0	0	0	42
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1554474	4092865	3879654	2385914	13299989	25212896
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27741	209539	0	0	276	237556
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	135480	1002772	145042	524924	0	1808218
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>5951033</b>	<b>5305176</b>	<b>4024696</b>	<b>2910838</b>	<b>13300265</b>	<b>31492008</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итоном)</b>	<b>-4870512</b>	<b>-2506409</b>	<b>-993299</b>	<b>2891138</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 января 2017 года

<i>( в тысячах рублей)</i>	<b>до востребования 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>
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 октября 2017 года

<i>( в тысячах рублей)</i>	<b>до востребования 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>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(93348.23)	(41771.81)	(12416.24)	14455.69
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	93348.23	41771.81	12416.24	(14455.69)
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 2017 и в 2016 годах 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 стерлинг ов</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	<b>453 837</b>
9	Прочие активы	668 143	2 802	32	0	0	<b>670 977</b>
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	<b>1 100 000</b>
12	Средства кредитных организаций	300 065	0	1 914	0	0	<b>301 979</b>
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 685 006	1 376 161	363 610	279	0	<b>23 425 056</b>

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 октября 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	448 950	355 302	197 721	0	0	1 001 973
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 472 593	0	0	0	0	4 472 593
3	Средства в кредитных организациях	37 887	7 836	71 426	385	0	117 534
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 498 661	217 009	0	0	0	4 715 670
5	Чистая ссудная задолженность	21 306 099	647 302	14 374	0	0	21 967 775
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, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 332	0	0	0	0	429 332
9	Прочие активы	686 293	19 337	193	0	0	705 823
10	<b>Итого активов</b>	<b>31 977 865</b>	<b>1 246 786</b>	<b>283 714</b>	<b>385</b>	<b>0</b>	<b>33 508 750</b>
<b>Обязательства</b>							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 150 000	0	0	0	0	4 150 000
12	Средства кредитных организаций	80 065	49	1 053	0	0	81 167
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 426 992	434 168	199 541	286	0	25 060 987

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 240	0	0	0	0	<b>1 240</b>
15	Выпущенные долговые обязательства	237 556	0	0	0	0	<b>237 556</b>
16	Прочие обязательства	246 322	84	15	0	0	<b>246 421</b>
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	61 051	0	0	0	0	<b>61 051</b>
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>29 203 226</b>	<b>434 301</b>	<b>200 609</b>	<b>286</b>	<b>0</b>	<b>29 838 422</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>812 485</b>	<b>83 105</b>	<b>99</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.

### 9.3.3. 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	2 788 072
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. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 9 месяцев 2017 года 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.

С целью мониторинга и оценки операционного риска 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.

#### 9.3.4. 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 октября 2017г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	108,2	67,7
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	91,5	128,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	108,6	86,3

### 9.3.5. 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 и подзаконных актов, 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 отчетную дату Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### 9.3.6. 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.

### **9.3.7. 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.

### **9.3.8. Становой 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.

### **9.3.9 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 периоде 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. В течении отчетного периода дивиденды не выплачивались.

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

Банк не совершал сделок по приобретению прав требований за 9 месяцев 2017 года.

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

В течении 9 месяцев 2017 года Банком уступлено прав требований по ссудам физических лиц на сумму 28 023 тыс.руб. (в 2016 году на сумму 7 532 тыс.руб.), убыток составил 16 016 тыс.руб. (в 2016 году финансовый результат от уступки прав требований составил 0 тыс.руб.).



## 11. 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 октября 2017г.	Данные на 1 января 2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5 173	12 752
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	321 375	285 419
2.1	банкам - нерезидентам	319 375	285 419
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 000	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	217 009	199 640
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 729	199 640
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	132 280	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	48 470	392 713
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	275	370 895
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 195	21 818

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.