

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РТС-Банк»
за 1 полугодие 2017 года

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» (далее – Банк) за 1 полугодие 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 30.06.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.07.2017 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Руб. / доллар США	59,0855	60,6569
2.	Руб. / евро	67,4993	63,8111
3.	Руб. / фунт стерлингов	76,7343	74,5595

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Общая информация о Банке:

Полное фирменное наименование на русском языке	Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	АО «РТС-Банк»
Полное фирменное наименование на английском языке	Joint-Stock company «Bank for Development of Technologies and Savings»
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	«RTS BANK»
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации	1026300001947 от 23.08.2002 г.
Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11.04.2002 г.
Лицензия (дата выдачи / последней замены)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (04.03.2016 г.) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (04.03.2016 г.)
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15.07.2005 г.

Адрес местонахождения / почтовый адрес	Российская Федерация, 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.rtsbank.ru

Банк создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14.07.2001 г.) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России 11.04.2002 г.

Акционерами (участниками) Банка являются следующие физические лица:

- Махлай Ирина Викторовна (доля в уставном капитале – 74%);
- Махлай Андрей Владимирович (доля в уставном капитале – 26%).

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций № 3401 от 04.03.2016 г.

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов 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);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.07.2005 г. под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной палаты, участником Объединенной расчетной системы (ОРС), системы БЭСП, систем денежных переводов и платежей – CONTACT и Золотая Корона.

По состоянию на 01.07.2017 г. структурная сеть подразделений Банка включает в себя: Головной офис, 2 дополнительных офиса и 5 кредитно-кассовых офисов.

В отчетном периоде Банк развивался согласно *Стратегии развития на 2016 – 2018 гг. (утв. решением Наблюдательного Совета, протокол № 8/2 от 14.05.2016 г.)* и *Бизнес-плану на 2016 –*

2017 г. (утв. решением очередного Общего собрания акционеров, протокол № 1 от 13.05.2016 г.) сосредоточив свои усилия на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости основных направлений деятельности. Приоритетной задачей Банка стало выстраивание бизнеса и сохранение финансовой стабильности, а предпринятые в этом направлении меры были призваны создать предпосылки для дальнейшего развития Банка с учетом текущих тенденций в экономике.

По состоянию на 01.07.2017 г. валюта баланса Банка составляет 2 157 428 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 333 191 тыс. руб.), собственные средства (капитал) Банка составили 506 275 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 515 999 тыс. руб.), величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) составляет 1 911 925 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 031 418 тыс. руб.), вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) составляют 424 457 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 253 486 тыс. руб.), вложения в ценные бумаги (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) составляют 75 956 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 72 169 тыс. руб.), привлеченные средства клиентов составляют 1 907 930 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 041 536 тыс. руб.), выпущенные долговые ценные бумаги составляют 46 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 61 010 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2017 г. доходы Банка получены в размере 543 724 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 3 145 513 тыс. руб.), расходы составили 549 717 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 3 141 396 тыс. руб.), убыток до налогообложения составляет 5 993 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. прибыль до налогообложения – 4 117 тыс. руб.), расходы по налогам составили 2 056 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 3 101 тыс. руб.), убыток после налогообложения составил 8 049 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. прибыль после налогообложения – 1 016 тыс. руб.). На финансовый результат Банка в 1 полугодии 2017 г. значительное влияние оказали: процентные доходы (их величина составила 104 294 тыс. руб., что на 5 345 тыс. руб. или на 4,88% меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года), процентные расходы (их величина составили 61 799 тыс. руб., сократившись с аналогичным периодом прошлого года на 41 287 тыс. руб. или на 59,95%), комиссионные доходы (их величина составила 34 054 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 34 941 тыс. руб. или на 50,64%), прочие операционные доходы (их величина составила 27 014 тыс. руб., увеличение на 59,23% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года), создание резервов на возможные потери (38 755 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области (в рейтинге участвовало 10 кредитных организаций) и в целом по Российской Федерации (в рейтинге участвовало 572 кредитных организаций) (по данным информационного портала Банки.ру (www.banki.ru)):

- по показателю активы нетто: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 368 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю капитал: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 381 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю кредитный портфель (всего): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 297 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю просроченная задолженность в кредитном портфеле: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 245 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 198 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень резервирования по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 93 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 309 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю вложения в ценные бумаги: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 311 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 272 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю вклады физических лиц: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 329 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю выпущенные ценные бумаги (векселя): 2 место в рейтинге банков Самарской области и 139 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1): 4 место в рейтинге банков Самарской области и 293 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив мгновенной ликвидности (Н2): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 494 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив текущей ликвидности (Н3): 7 место в рейтинге банков Самарской области и 485 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	65 232	38,37%	76 642	20,24%
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	63 059	37,09%	23 211	6,13%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	41 706	24,53%	278 814	73,63%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	169 997	100,00%	378 667	100,00%
5.	Резервы на возможные потери (по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях)	2 439	-	2 439	-
6.	Итого денежные средства и их эквиваленты	167 558	-	376 228	-

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию за 30.06.2017 г. и за 31.12.2016 г. не включают суммы 28 616 тыс. руб. и 33 318 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

3.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	2 005 350	85,78%	1 921 045	84,08%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 626 593	69,58%	1 702 645	74,52%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	2 900	0,12%	8 450	0,37%
1.3.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 500	0,49%	16 564	0,72%

1.4.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	39 375	1,68%	42 525	1,86%
1.5.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	324 982	13,90%	150 861	6,60%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	331 032	14,16%	363 859	15,92%
2.1.	жилищные ссуды	7 869	0,34%	7 956	0,35%
2.2.	ипотечные ссуды	85 937	3,68%	92 646	4,05%
2.3.	автокредиты	461	0,02%	891	0,04%
2.4.	потребительские ссуды	176 665	7,56%	202 266	8,85%
2.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	60 100	2,57%	60 100	2,63%
3.	Прочие средства, размещенные в кредитных организациях	1 516	0,06%	-	-
4.	Итого ссудная задолженность	2 337 898	100,00%	2 284 904	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	621 706	-	562 441	-
6.	Чистая ссудная задолженность	1 716 192	-	1 722 463	-

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

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги	75 956	100,00%	72 169	100,00%
1.1.	корпоративные акции эмитентов Российской Федерации, в том числе по видам деятельности:	75 956	100,00%	72 169	100,00%
1.1.1.	оптовая торговля	60 140	69,18%	56 353	78,08%
1.1.2.	транспорт и связь	12 916	17,00%	12 916	17,90%
1.1.3.	химическое производство	2 899	3,82%	2 899	4,02%
1.1.4.	прочие	1	0,00%	1	0,00%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	75 956	100,00%	72 169	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	6 014	-	5 765	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 942	-	66 404	-

3.4. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.			За 31.12.2016 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	18 562	11 141	7 421	18 397	10 056	8 341
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	6 978	4 297	2 681	7 299	3 898	3 401
3.	Транспортные средства	11 324	9 827	1 497	11 325	8 860	2 465

4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 671	1 773	898	2 671	1 514	1 157
5.	Мебель	2 992	867	2 125	2 840	646	2 194
6.	Капитальные затраты в арендованные основные средства	28 264	6 830	21 434	27 984	4 008	23 976
7.	Материальные запасы	34	-	34	3	-	3
8.	Итого	70 825	34 735	36 090	70 519	28 982	41 537

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости Банк не производит. По состоянию за 30.06.2017 г. и за 31.12.2016 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Земельные участки	66 600	97,84%	35 983	96,08%
2.	Недвижимое имущество, кроме земельных участков	1 470	2,16%	1 470	3,92%
3.	Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 070	100,00%	37 453	100,00%

3.6. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	58 939	54,57%	54 387	60,80%
1.1.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	24 069	22,29%	28 563	31,93%
1.2.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	31 162	28,85%	23 674	26,46%
1.3.	прочие расчеты	3 708	3,43%	2 150	2,40%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	49 066	45,43%	35 071	39,20%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	1 929	1,79%	2 360	2,64%
2.2.	расчеты с работниками	1 251	1,16%	801	0,90%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	42 769	39,60%	30 222	33,78%
2.4.	расходы будущих периодов	3 117	2,89%	1 688	1,89%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	108 005	100,00%	89 458	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	37 045	-	33 670	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	70 960	-	55 788	-

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 146 579	60,10%	1 335 522	65,42%
1.1.	текущие и расчетные счета	258 482	13,55%	423 299	20,73%
1.2.	срочные депозиты	888 097	46,55%	912 223	44,68%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	25 355	1,33%	27 592	1,35%
2.1.	текущие и расчетные счета	25 355	1,33%	27 592	1,35%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	735 980	38,58%	678 416	33,23%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	90 977	4,77%	74 819	3,66%
3.2.	срочные вклады	645 003	33,81%	603 597	29,57%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 907 914	100,00%	2 041 530	100,00%

3.8. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	15 000	32,61%	21 010	34,44%
1.2.	до 30 дней	10 000	21,74%	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	10 000	21,74%	-	-
1.4.	от 91 до 180 дней	10 000	21,74%	10 000	16,39%
1.5.	от 181 до 365 дней	-	-	30 000	49,17%
1.6.	свыше 1 года	1 000	2,17%	-	-
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	46 000	100,00%	61 010	100,00%

3.9. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	За 30.06.2017 г.		За 31.12.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	17 296	77,61%	11 403	78,68%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 179	14,26%	1 007	6,95%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	11 906	53,42%	8 239	56,85%
1.3.	обязательства по прочим операциям	2 211	9,92%	2 157	14,89%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	4 990	22,39%	3 090	21,32%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	3 518	15,79%	1 238	8,54%

2.2.	расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-	1 011	6,98%
2.3.	расчеты с работниками	1 059	4,75%	183	1,26%
2.4.	доходы будущих периодов	38	0,17%	284	1,96%
2.5.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	375	1,68%	374	2,58%
3.	Итого прочие обязательства	22 286	100,00%	14 493	100,00%

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	79 259	353 595
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129	55 966
1.3.	требования по процентам, комиссиям и прочие активы	5 102	15 401
1.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	84 146	243 331
2.	Итого доходы от восстановления резервов	168 636	668 293
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	141 276	377 039
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	379	56 749
3.3.	требования по процентам, комиссиям и прочие активы	8 570	25 870
3.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	57 166	274 567
4.	Итого расходы от создания резервов	207 391	734 225
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	-38 755	-65 932

4.2. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	53 652	26 077
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	54 364	25 334
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-712	757

4.3. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	155 725	2 215 926
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	156 859	2 208 573
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-1 134	7 353

4.4. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 711	10 340
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	22 347	50 826
1.3.	прочие комиссионные вознаграждения	3 996	7 829
2.	Итого комиссионные доходы	34 054	68 995
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	28	24
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 951	4 344
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	6	27
4.	Итого комиссионные расходы	4 985	4 395
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	29 069	64 600

4.5. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными правами требованиями (комиссия за финансирование под уступку денежного требования)	26 868	16 942
2.	Другие доходы	146	23
3.	Итого прочие операционные доходы	27 014	16 965

4.6. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	29 461	31 065
1.1.	расходы на оплату труда, включая стимулирующие и компенсационные выплаты	23 581	24 190
1.2.	страховые взносы с выплат вознаграждений работников	5 818	6 522
1.3.	подготовка и переподготовка кадров	62	353
2.	Амортизация по основным средствам	6 122	4 909
3.	Расходы по операциям с основными средствами, всего, в том числе:	5 488	5 433
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 807	2 422
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	2 681	3 011
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	22 043	22 362
4.1.	арендная плата	8 637	8 679
4.2.	расходы от списания стоимости запасов	549	1 084
4.3.	служебные командировки	1 017	769
4.4.	охрана	1 147	949
4.5.	реклама	482	717
4.6.	представительские расходы	751	551

4.7.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 905	4 131
4.8.	страхование	2 619	3 036
4.9	другие организационные и управленческие расходы	3 936	2 446
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	908	1 660
5.1.	неустойки (штрафы, пен) по просим (хозяйственным) операциям	37	40
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	538	360
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	52	93
5.4.	другие расходы	281	1 206
6.	Прочие расходы	229	199
7.	Итого операционные расходы	64 251	65 628

4.7. Расход (возмещение) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	57	82
2.	Налог на добавленную стоимость	1 864	2 935
3.	Государственные пошлины	87	59
4.	Транспортный налог	47	25
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	1	-
6.	Итого расход по налогам	2 056	3 101

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2017 г. с приведением данных по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 30.06.2017 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1.	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	177 412	X	X	X
1.1.	отнесенный в базовый капитал	X	177 412	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	177 412
1.2.	отнесенный в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3.	отнесенный в дополнительный	X	-	Инструменты дополнительного	46	-

	капитал			капитала и эмиссионный доход		
2.	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 907 930	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в добавочный капитал	X	23 423	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению	33	23 423
2.2.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в дополнительный капитал	X	307 577	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	307 577
2.2.1.				из них: субординированные кредиты (депозиты)	X	307 577
3.	Основные средства, нематериальные активы, всего, в том числе:	10	36 090	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	-	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего,	20	-	X	X	X

	из них:					
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2.	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
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	1 825 401	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-

				организаций		
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8.	Резервный фонд	27	8 750	Резервный фонд	3	8 750
9.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	-7 808	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-10 887

5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Банк полностью соблюдает все установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Расчет и контроль нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. В течение отчетного периода, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – соблюдались.

Информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	877 566	1 092 356
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	12 571	7 403
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	1 115 508	1 048 116
4.	Риск по операциям со связанными лицами	5 557	12 810
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	9 900	9 990
6.	Рыночный риск	-	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	462 763	461 787
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	2 483 865	2 632 462
9.	Базовый капитал	175 275	184 999
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	7,1%	7,0%
11.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5%	4,5%
12.	Основной капитал	198 698	213 107
13.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	8,0%	8,1%
14.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6%	6%

15.	Собственные средства (капитал)	506 275	515 999
16.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	20,4%	19,6%
17.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8%	8%

5.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	670 062	634 065	35 997	5,68%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	652 765	592 367	60 398	10,20%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	6 014	5 765	249	4,32%
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8 425	6 184	2 241	36,24%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	2 858	29 749	-26 891	-90,39%

В целом, по состоянию на 01.07.2017 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 670 062 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 1 полугодие 2017 г. увеличились на 35 997 тыс. руб. или на 5,68%.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

6.1. Информация об обязательных нормативах

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход по снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

6.2. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление банковских рисков;

- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» минимальное значение показателя финансового рычага установлено на уровне 3%.

Показатель финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 9,3% (на 01.04.2017 г. – 9,4%, на 01.01.2017 г. – 9,2%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 2 141 982 тыс. руб. (на 01.04.2017 г. – 2 227 178 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 2 312 619 тыс. руб.). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 2 141 845 тыс. руб. (на 01.04.2017 г. – 2 226 669 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 2 312 548 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 137 тыс. руб. (на 01.04.2017 г. – 509 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 71 тыс. руб.) и признается Банком несущественной.

6.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается в связи с тем, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение 1 полугодия 2017 г. без использования денежных средств Банком были получены ценные бумаги и недвижимое имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в размере 34 404 тыс. руб.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск связан с вероятностью (угрозой) потерь Банком части своих ресурсов, вероятностью недополучения доходов или появлением дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом, должником) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Кредитной политикой (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 47/Д от 29.12.2008 г.), Положением об организации управления кредитным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

Банк использует следующие способы минимизации кредитных рисков: отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования, требование обеспеченности кредитов, создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, лимитирование, диверсификация кредитного портфеля, мониторинг состояния залогового имущества и др.

Для раскрытия информации о кредитном риске используются следующие данные и показатели:

Классификация активов Банка в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И:

По состоянию на 01.07.2017 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 773 866	1 388 457	877 566
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	493 662	491 784	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	23 884	23 884	4 777
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 256 320	872 789	872 789
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	18 310	18 240	12 571
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	1 958	1 950	682
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	792	788	394
2.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	2 644	2 631	1 842
2.4.	ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75%	12 916	12 871	9 653
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 026 225	745 125	1 116 829
3.1.	с коэффициентом риска 130%	4 280	4 275	5 557
3.2.	с коэффициентом риска 150%	1 021 945	740 850	1 111 272
4.	Кредиты с повышенным риском на потребительские цели	3 251	2 590	4 236
5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	75 257	72 399	9 900
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	10 000	9 900	9 900
5.2.	по финансовым инструментам без риска	65 257	62 499	0
6.	Итого	2 896 909	2 226 811	2 021 102

По состоянию на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 956 411	1 611 262	1 092 356
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	491 915	491 915	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	33 739	33 739	6 748

1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 430 757	1 085 608	1 085 608
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 477	11 438	7 403
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	2 099	2 090	731
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	851	846	423
2.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	2 575	2 562	1 794
2.4.	ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75%	5 952	5 940	4 455
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	967 016	707 872	1 059 837
3.1.	с коэффициентом риска 130%	9 860	9 854	12 810
3.2.	с коэффициентом риска 150%	957 156	698 018	1 047 027
4.	Кредиты с повышенным риском на потребительские цели	984	957	1 089
5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	83 470	53 721	9 990
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	10 000	9 990	9 990
5.2.	по финансовым инструментам без риска	73 470	43 731	0
6.	Итого	3 019 358	2 385 250	2 170 675

Информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

По состоянию на 01.07.2017 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 492 171	379 092	365 572	467 205	1 133 112	147 190
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 911 925	35 698	203 432	467 205	1 073 012	132 578
1.2.	Вложения в ценные бумаги	75 956	15 815	60 141	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	99 475	-	33 075	-	60 100	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	319 647	250 723	68 924	-	-	-
1.5.	Прочие требования	85 168	76 856	-	-	-	8 312
2.	Требования по получению процентных доходов	56 740	412	2 542	23 873	5 643	24 270

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	81	-	24 376	165 862
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	64	-	18 410	140 683
1.2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	-	-	-	-
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-
1.5.	Прочие требования	-	-	-	-
2.	Требования по получению процентных доходов	17	-	5 966	25 179

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
					По категориям качества			
					II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	920 668	636 032	636 032	17 951	56 598	415 470	146 013
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	868 371	583 888	583 888	11 070	56 598	384 819	131 401
1.2.	Вложения в ценные бумаги	6 014	6 014	6 014	6 014	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	37 282	37 129	37 129	178	-	30 651	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	689	689	689	689	-	-	-
1.5.	Прочие требования	8 312	8 312	8 312	-	-	-	8 312
2.	Требования по получению процентных доходов	X	X	31 172	197	3 496	3 419	24 060

По состоянию на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 668 892	495 542	411 486	436 811	1 134 367	190 686
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 031 418	134 956	206 868	436 810	1 074 267	178 517

1.2.	Вложения в ценные бумаги	72 169	2 899	69 269	1	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	102 625	-	36 225	-	60 100	6300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	150 861	51 737	99 124	-	-	-
1.5.	Прочие требования	311 819	305 950	-	-	-	5 869
2.	Требования по получению процентных доходов	49 784	354	503	18 351	1 263	29 313

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	9 614	7 706	20 468	104 598
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	9 614	7 706	20 468	104 098
1.2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	-	-	-	-
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-
1.5.	Прочие требования	-	-	-	500
2.	Требования по получению процентных доходов	30	1 031	2 542	19 853

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
II	III	IV	V					
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	894 706	574 075	574 075	18 178	55 387	334 850	165 660
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	844 720	524 269	524 269	11 192	55 387	304 199	153 491
1.2.	Вложения в ценные бумаги	5 765	5 765	5 765	5 765	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	37 313	37 133	37 133	182	-	30 651	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 039	1 039	1 039	1 039	-	-	-
1.5.	Прочие требования	5 869	5 869	5 869	-	-	-	5 869

2.	Требования по получению процентных доходов	X	X	30 241	7	2 623	723	26 888
----	--	---	---	--------	---	-------	-----	--------

Показатели, характеризующие уровень кредитного риска в целом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., %	На 01.01.2017 г., %
1.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной задолженности)	6,8%	5,9%
2.	Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	42,4%	44,6%
3.	Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	49,2%	49,1%
4.	Коэффициент резервирования по ссудам	26,7%	24,6%

Информация о характере, видах и стоимости обеспечения:

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам обеспечения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	547 773	32,60%	613 640	34,67%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 132 595	67,40%	1 156 544	65,33%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	412 806	24,57%	422 300	23,86%
2.2.	недвижимостью	346 884	20,64%	367 111	20,74%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	23 059	1,37%	13 048	0,74%
2.4.	запасы, в том числе товары в обороте	9 946	0,59%	14 185	0,80%
2.5.	прочими активами (гарантийные депозиты, ценные бумаги, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	339 900	20,23%	339 900	19,20%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 680 368	100,00%	1 770 184	100,00%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	3 133 509	3 765 138
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	708 247	710 890
1.2.	недвижимость	581 235	667 400
1.3.	поручительства и банковские гарантии	1 461 178	1 733 557
1.4.	ценные бумаги	45 000	59 000
1.5.	запасы, в том числе товары в обороте	20 634	22 194
1.6.	прочее обеспечение (гарантийные депозиты, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	317 215	572 097

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	1 093 362	1 581 702
1.1.	обеспечение 1 категории качества	350 000	631 082
1.2.	обеспечение 2 категории качества	743 362	950 621

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных физическим лицам, по видам обеспечения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	114 231	34,51%	122 650	33,71%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	216 801	65,49%	241 209	66,29%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	15 044	4,54%	15 552	4,27%
2.2.	недвижимостью	138 248	41,76%	166 654	45,80%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	31 505	9,52%	21 003	5,77%
2.4.	ценными бумагами	32 004	9,67%	38 000	10,45%
3.	Итого кредиты физических лиц	331 032	100,00%	363 859	100,00%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (по кредитам физических лиц):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	485 435	549 566
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	8 943	10 100
1.2.	недвижимость	286 215	303 137
1.3.	поручительства и банковские гарантии	107 766	141 707
1.4.	ценные бумаги	79 555	91 666
1.5.	прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	2 956	2 956

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам физических лиц:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	275 658	210 191
1.1.	обеспечение 1 категории качества	1 000	2 000
1.2.	обеспечение 2 категории качества	274 658	208 191

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее –

обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России:

Сведения об обремененных и необремененных активах:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб.
1.	Всего активов, в том числе	-	-	1 917 933	10 000
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	69 910	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	69 910	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	95 531	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 477 060	10 000
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	237 973	-
8.	Основные средства	-	-	37 459	-

8.2. Риск концентрации

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском концентрации (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)* и направлено на осуществление комплекса мер,

связанного со снижением вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к крупным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основными инструментами (способами), используемыми (ые) Банком для управления риском концентрации являются:

- установление лимитов в разрезе контрагентов или групп связанных контрагентов и их неукоснительное соблюдение, а также осуществление контроля за их выполнением;
- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля Банка в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Для раскрытия информации о риске концентрации используются следующие данные и показатели:

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по направлениям деятельности представлена в п. 3.2.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	2 006 867	85,84%	1 921 045	84,08%
1.1.	сельское хозяйство	273 381	11,69%	247 620	10,84%
1.2.	транспорт и связь	84 185	3,60%	63 548	2,78%
1.3.	оптовая и розничная торговля	355 868	15,22%	252 049	11,03%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 502	1,60%	37 975	1,66%
1.5.	обрабатывающие производства	182 892	7,82%	304 337	13,32%
1.6.	строительство	107 908	4,62%	146 329	6,40%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	752 856	32,20%	731 235	32,00%
1.8.	гостиничный бизнес	54 500	2,33%	48 500	2,12%
1.9.	образовательные услуги	2 900	0,12%	8 450	0,37%
1.10.	прочие виды деятельности	154 875	6,62%	81 002	3,55%
2.	Физические лица	331 031	14,16%	363 859	15,92%
3.	Итого ссудная задолженность	2 337 898	100,00%	2 284 904	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	621 706	-	562 441	-
5.	Чистая ссудная задолженность	1 716 192	-	1 722 463	-

Ссудная задолженность Банка в разрезе географических зон:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация, всего, в том числе:	2 337 192	99,97%	2 284 904	100,00%
1.1.	Самарская область	1 387 189	59,33%	1 532 301	67,06%
1.2.	Краснодарский край	76 925	3,29%	95 349	4,17%
1.3.	Вологодская область	17 795	0,76%	20 215	0,88%
1.4.	г. Москва и Московская область	306 127	13,09%	226 921	9,93%
1.5.	Ульяновская область	538 371	23,03%	410 116	17,95%

1.6.	Прочие области	10 785	0,46%	-	-
2.	Страны ближнего и дальнего зарубежья	706	0,03%	2	0,00%
3.	Итого ссудная задолженность	2 337 898	100,00%	2 284 904	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	621 706	-	562 441	-
5.	Чистая ссудная задолженность	1 716 192	-	1 722 463	-

Показатели, характеризующие уровень риска концентрации:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., %	На 01.01.2017 г., %
1.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	24,9%	47,6%
2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	186,5%	196,6%
3.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	43,8%	43,5%
4.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%
5.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	0,8%	1,9%
6.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	0,0%	0,0%

Структура привлеченных Банком средств как отдельных источников ликвидности и концентрации привлеченных средств представлена в п. 3.7.

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском ликвидности (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 22.12.2016 г.)* и *Положением по управлению ликвидностью (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 3 от 16.01.2017 г.)*.

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г., %	На 01.01.2017 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	24,3%	29,7%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	43,8%	70,8%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	75,6%	80,6%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	40,0%	45,3%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	19,3%	25,1%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	-0,1%	0,00%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	9,1%	11,9%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	7,8%	16,1%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	222,6%	450,7%

Нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдаются как на квартальные (годовые), так и на текущие (месячные и внутримесячные) даты.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлена ниже:

По состоянию на 01.07.2017 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	155 495	619 913	710 431	836 615	872 333	913 006	1 203 861
Обязательства	388 914	539 872	1 040 617	1 371 874	1 475 278	1 521 812	2 454 937
Внебалансовые обязательства и гарантии	75 256	75 256	75 256	75 256	75 256	75 256	75 256
Избыток (дефицит) ликвидности	-308 675	4 785	-405 442	-610 515	-678 201	-684 062	-1 326 332
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-79,4	0,9	-39,0	-44,5	-46,0	-45,0	-54,0

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	367 864	642 659	703 017	792 941	854 853	885 602	1 123 571
Обязательства	546 818	684 358	1 176 185	1 233 655	1 337 445	1 680 076	2 659 336
Внебалансовые обязательства и гарантии	83 470	83 470	83 470	83 470	83 470	83 470	83 470
Избыток (дефицит) ликвидности	-262 424	-125 169	-556 638	-524 184	-566 062	-877 944	-1 619 235
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-48,0	-18,3	-47,3	-42,5	-42,3	-52,3	-60,9

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- оценка ежедневной платежной позиции на основании анализа движения денежных средств
- составление платежного календаря;
- анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Банком России;
- анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;
- поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового, валютного и товарного рисков.

Величина валютного риска равна сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2017 г.:

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
Евро	46,5801	46,5801	67,4993	3144,1241	0,0000	0,6210	10,00
Доллар США	71,6854	71,6854	59,0855	4235,5677	0,0000	0,8366	10,00
Фунт Стерлингов	-0,6656	-0,6656	76,7343	0,0000	-51,0744	0,0101	10,00
Итого во всех иностранных валютах				7379,6918	-51,0744	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0,0000	7328,6174	1,4476	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				7379,6918	-7379,6918	1,4576	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.07.2017 г. составляют 506 275 тыс. руб.							

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г.:

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
Евро	1,6021	1,6021	63,8111	102,2318	0,0000	0,0198	10,00
Доллар США	-8,4309	-8,4309	60,6569	0,0000	-511,3923	0,0991	10,00
Фунт Стерлингов	0,1490	0,1490	74,5595	11,1094	0,0000	0,0022	10,00
Итого во всех иностранных валютах				113,3412	-511,3923	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				398,0511	0,0000	0,0771	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				511,3923	-511,3923	0,0991	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.01.2017 г. составляют 515 999 тыс. руб.							

В соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 511-П размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств

(капитала) Банка будет равно или превысит 2%. Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 7 379,69 тыс. руб., или 1,46% от собственных средств (капитала) Банка, 01.01.2017 г. составляет 511,39 тыс. руб., или 0,10% от собственных средств (капитала) Банка. Величина валютного риска по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. не принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств (капитала) Банка в результате возможных изменений курсов иностранных валют:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Укрепление евро на 5%	157,21	157,21	5,11	5,11
2.	Ослабление евро на 5%	-157,21	-157,21	-5,11	-5,11
3.	Укрепление доллара США на 5%	211,78	211,78	-25,57	-25,57
4.	Ослабление доллара США на 5%	-211,78	-211,78	25,57	25,57
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-2,55	-2,55	0,56	0,56
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	2,55	2,55	-0,56	-0,56

По состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения Банка России № 511-П, в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Расчет фондового риска по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. не осуществляется в связи с тем, что долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке (общая стоимость ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 75 956 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 72 169 тыс. руб.). При расчете нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – данные ценные бумаги учитываются как операции с повышенными коэффициентами риска.

Величина товарного риска по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. не рассчитывается в связи с тем, что у Банка отсутствуют товары (включая драгоценные металлы (кроме золота)), обращающиеся на организованном рынке.

Таким образом, по состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. совокупная величина рыночного риска равна нулю.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления рыночным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

8.5. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей и фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с *Положением по организации управления процентным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*. Банк оценивает подверженность процентному риску с использованием метода ГЭП-анализа чувствительных активов и пассивов, дюрации и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Далее в таблице приведен анализ процентных ставок по видам основных финансовых инструментов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г. (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2017 г. (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Средства в кредитных организациях	0,01% – 1,0%	0,01% – 1,0%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	кредиты юридических лиц	8,8% – 27,0%	8,8% – 30,0%
2.2.	кредиты индивидуальных предпринимателей	16,0% – 18,0%	13,3% – 22,0%
2.3.	кредиты физических лиц	6,0% – 35,0%	6,7% – 30,0%
3.	Средства кредитных организаций	9,8%	8,3%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,5% – 2,0%	0,5% – 2,0%
4.2.	депозиты юридических лиц	1,8% – 9,0%	2,8% – 9,5%
4.3.	счета (вклады) физических лиц:	0,01% – 11,7%	0,1% – 11,8%
5.	Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 6,5%	0,5% – 6,5%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2017 г. (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	270 044	151 928	228 394	161 992	336 183
2.	Итого активы нарастающим итогом	270 044	421 972	650 366	812 358	1 148 541
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	337 781	504 730	336 657	159 900	986 749
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	337 781	842 511	1 179 168	1 339 068	2 325 817
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-67 737	-352 802	-108 263	2 092	-650 566

6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,80	0,50	0,55	0,61	0,49
----	---	------	------	------	------	------

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	188 645	34 107	254 622	239 838	379 715
2.	Итого активы нарастающим итогом	188 645	222 752	477 374	717 212	1 096 927
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	2 537 928	495 779	63 121	469 879	936 880
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	2 537 928	3 033 707	3 096 828	3 566 707	4 503 587
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-2 349 283	-461 672	191 501	-230 041	-557 165
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,07	0,07	0,15	0,20	0,24

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок может быть представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-8 520,88	-1,68%	-51 477,04	-9,98%
2.	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	8 520,88	1,68%	51 477,04	9,98%

Банком рассчитывается показатель процентного риска (ПР) в соответствии Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Данный показатель определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.07.2017 г. сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 2 668 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 35 153 тыс. руб., таким образом ПР составляет 6,42% (процентный риск Банка оценивается как «приемлемый»).

Основными способами минимизации (снижения) процентного риска в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;

- изменение состава риска (перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок);
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

9.6. Операционный риск

Операционный риск – риск, связанный с возникновением убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в *Положении об организации управления операционным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 139-И и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 37 021 тыс. руб.; величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 95 714 тыс. руб.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 151 094 тыс. руб.

8.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление риском потери деловой репутации и его минимизация в Банке осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления риском потери деловой репутации (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- анализ клиентов и их операций;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа кредитной организации;
- мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка и др.

8.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических,

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

С целью снижения стратегического риска, а также для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке осуществляется финансовое планирование, результатами которого являются плановый баланс, план доходов-расходов и прибыли.

На постоянной основе Банком осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка по планируемым финансовым показателям деятельности;
- выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов;
- обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени и др.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления стратегическим риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

8.9. Страновой риск

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

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали правовые и финансовые отношения с иностранными контрагентами.

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Управление страновым риском осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления страновым риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*.

8.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Управление регуляторным риском осуществляется в соответствии с *Положением об организации управления регуляторным риском (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 19 от 20.10.2016 г.)*. Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование комплаенс-культуры;
- обеспечение внедрения требований соответствия в бизнес-процессы;
- анализ операций для обеспечения соблюдения установленных требований;
- осуществление мониторинга регуляторного риска на постоянной основе;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- принятие корректирующих действий;
- вовлечение в процедуры управления регуляторным риском всех подразделений и сотрудников, которые могут предотвратить риск его возникновения.

8.11. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- соблюдение требований системы страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание собственных средств (капитала) Банка на уровне, необходимом для выполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала);
- поддержание рейтинга (ов) (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, и максимизации акционерной стоимости.

Основные инструменты системы управления капиталом включают в себя: планирование потребности в капитале и распределении капитала, оценка и мониторинг достаточности капитала и формирование соответствующей отчетности, разработка и реализация мер по обеспечению достаточности капитала.

9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2017 г.), тыс. руб.	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017 г.), тыс. руб.
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	706	59
2.1.	банкам-нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	706	59
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	118	196
4.1.	банков-нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3.	физических лиц - нерезидентов	118	196

11. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

Система оплаты труда персонала формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивает успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства Российской Федерации и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка единая для всех структурных подразделений, в том числе для дополнительных и кредитно-кассовых офисов.

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка определены *Положением по системе оплаты труда и мотивации работников (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 1 от 11.01.2016 г.)*.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в *Положении по системе оплаты труда и мотивации работников*.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	123	108
1.1.	члены исполнительных органов	4	4
1.2.	иные работники, принимающие риски	13	14

Информация (сведения) о величине выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г. (за 1 полугодие 2017 г.)		На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе:	38 468	100,00%	54 228	100,00%
1.1.	члены исполнительных органов	4 821	12,53%	8 670	15,99%
1.2.	иные работники, принимающие риски	6 460	16,79%	12 112	22,34%

Информация (сведения) о вознаграждениях членам исполнительных органов Банка по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г. (за 1 полугодие 2017 г.), тыс. руб.	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	4 821	8 670
1.2.	Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация (сведения) о вознаграждениях иным работникам Банка, принимающим риски, по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г. (за 1 полугодие 2017 г.), тыс. руб.	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	6 460	12 112
1.2.	Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г. (за 1 полугодие 2017 г.)		На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	3 498	72,56%	6 083	70,16%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	1 323	27,44%	2 587	29,84%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	4 821	100,00%	8 670	100,00%

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда иных работников, принимающих риски:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017 г. (за 1 полугодие 2017 г.)		На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	4 830	74,77%	8 524	70,37%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	1 630	25,23%	3 588	29,63%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	6 460	100,00%	12 112	100,00%

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 1 полугодии 2017 г. не производились.

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 1 полугодии 2017 г. не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 1 полугодии 2017 г. не осуществлялись.

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений (вследствие заранее установленных и неуставленных факторов) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 1 полугодии 2017 г. не производилась.

Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 1 полугодии 2017 г. не выплачивались.

12. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России № 3081-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» за 1 полугодие 2017 года размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.rtsbank.ru.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.