

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

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 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 31.03.2017 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 г. | На 01.01.2017 г. |
|-------|------------------------|------------------|------------------|
| 1. | Руб. / доллар США | 56,3779 | 60,6569 |
| 2. | Руб. / евро | 60,5950 | 63,8111 |
| 3. | Руб. / фунт стерлингов | 70,0101 | 74,5595 |

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений 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 01.04.2017 г. структурная сеть подразделений Банка включает в себя: Головной офис, 2 дополнительных офиса и 5 кредитно-кассовых офисов.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

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 гг. (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.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2017 г. составили 519 100 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 515 999 тыс. руб. (увеличение за 1 квартал 2017 г. на 3 101 тыс. руб., или на 0,60%). Валюта баланса Банка на 01.04.2017 г. составила 2 246 516 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 2 333 191 тыс. руб.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период снизилась на 23 528 тыс. руб. и на 01.04.2017 г. составила 2 007 890 тыс. руб. Кредитный портфель юридических лиц на 01.04.2017 г. составил 1 728 347 тыс. руб. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период уменьшился на 24 216 тыс. руб. или на 7,97% и по состоянию на 01.04.2017 г. составил 279 543 тыс. руб. Величина просроченной задолженности увеличилась на 21 850 тыс. руб. (в том числе по юридическим лицам – на 16 928 тыс. руб., по физическим лицам – на 4 922 тыс. руб.) и составила 156 845 тыс. руб. (в том числе по юридическим лицам – 109 136 тыс. руб., по физическим лицам – 47 709 тыс. руб.).

Вложения в приобретенные права требования за отчетный период увеличились на 95 918 тыс. руб. или 37,84% и на 01.04.2017 г. составили 349 404 тыс. руб. (в том числе по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 101 050 тыс. руб., по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) – 248 354 тыс. руб.).

Вложения в ценные бумаги (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) по состоянию на 01.04.2017 г. составляют 75 956 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 72 169 тыс. руб., увеличение за отчетный период на 5,25%.

Привлеченные средства клиентов на 01.04.2017 г. снизились на 71 239 тыс. руб. (3,49%) и составили 1 970 291 тыс. руб. Увеличение объема привлеченных средств физических лиц составило 49 578 тыс. руб. или 7,31%. Величина данных ресурсов на 01.04.2017 г. составила 727 994 тыс. руб. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 120 817 тыс. руб. и на 01.04.2017 г. составил 1 242 297 тыс. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги (процентные векселя) на 01.04.2017 г. составили 61 010 тыс. руб.

За 1 квартал 2017 г. доходы Банка получены в размере 286 019 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. получены в размере 1 702 916 тыс. руб.), расходы составили 280 977 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 1 699 943 тыс. руб.). Прибыль до налогообложения за 1 квартал 2017 г. получена в размере 5 042 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. получена в размере 2 973 тыс. руб.), чистая прибыль Банка за 1 квартал 2017 г. составила 4 525 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составила 560 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2017 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 587 кредитных организаций) (по данным информационного портала Банки.ру (www.banki.ru)):

- по показателю активы нетто: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 373 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю капитал: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 378 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю чистая прибыль: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 336 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю кредитный портфель (всего): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 299 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю кредиты физическим лицам: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 291 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю кредиты предприятиям и организациям: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 271 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю просроченная задолженность в кредитном портфеле: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 248 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 212 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень резервирования по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 111 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 332 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю вложения в ценные бумаги: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 320 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю основные средства и нематериальные активы: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 428 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 264 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю вклады физических лиц: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 332 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю выпущенные ценные бумаги (векселя): 4 место в рейтинге банков Самарской области и 138 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1): 5 место в рейтинге банков Самарской области и 306 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив мгновенной ликвидности (Н2): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 480 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив текущей ликвидности (Н3): 10 место в рейтинге банков Самарской области и 506 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

2.3. Информация о внешней среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Экономическая ситуация, в которой Банк осуществляет свою деятельность характеризуется следующими изменениями и тенденциями:

Для мировой экономики в 2016 г. были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 г. составил 2,3%, причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира. Рост ВВП США в годовом выражении составил 1,6%, что на 1 процентных пункта меньше значения 2015 г. Темп роста ВВП Еврозоны по итогам 2016 г. увеличился до 1,7%, в 2015 г. рост ВВП составил 1,5%. Темп роста ВВП Китая в 2016 г. был равен 6,7%, что является наихудшим показателем за последние 26 лет.

В начале 2017 г. наблюдается тенденция к увеличению темпов роста мировой экономики. Рост ВВП Китая в 1 квартале 2017 г. составил 6,9%, что выше прогнозных значений. Темп роста китайской экономики увеличивается второй квартал подряд.

По итогам 1 квартала 2017 г., по предварительным оценкам Минэкономразвития, ВВП России вырос на 0,4%. Индекс промышленного производства за соответствующий период увеличился на 0,1%. Чистый отток капитала в 1 квартале 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. увеличился на 75% и составил 15,4 млрд. долларов.

Укрепление курса рубля по итогам 1 квартала 2017 г. отразилось на снижении курса бивалютной корзины на 3,80 рубля, или на 6,1% (с 62,08 до 58,28 рубля).

Развитие банковского сектора в течение 1 квартала 2017 г. характеризовалось следующими изменениями:

Активы банковского сектора снизились на 1,1% (с исключением эффекта валютной переоценки выросли на 1,0%), при этом по итогам 1 квартала 2016 г. снижение составило 2,3% (с исключением эффекта валютной переоценки рост на 0,2%).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 3,1 раза и составил 339 млрд. рублей. По итогам января – марта 2016 г. российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 109 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 2,8%, или на 156 млрд. рублей. В первом квартале 2016 года был зафиксирован прирост на 2,7%, или на 147 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 0,6% при том, что по итогам января – марта 2016 года снижение составило 1,2%.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 3,1%. В 1 квартале 2016 г. снижение составило 2,8%. Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,67 процентных пункта до 7,39%. Рост уровня просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 0,17 процентных пункта (8,11% по состоянию на 1 апреля 2017 г.), по кредитам юридическим лицам уровень вырос на 0,84 процентных пункта (7,12% по состоянию на 1 апреля 2017 г.).

Объем средств физических лиц сократился на 1,0%. По итогам января – марта 2016 г. снижение объема средств физических лиц составило 3,0%.

Объем средств юридических лиц снизился на 1,5%, сокращение за аналогичный период 2016 г. составило 3,1%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) в первом квартале 2017 г. сократился на 1,8%, а их доля в активах банковского сектора осталась без изменения относительно начала года (3,2%).

Объем заимствований у Банка России в январе – марте 2017 г. снизился с 2,7 до 1,4 трлн. рублей.

Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 3,4% до 1,8%.

Банк России в течение отчетного периода снизил ключевую ставку с 10,0% до 9,75%. Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

Банк проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Информация в данном разделе *приводится о существенных изменениях по статьям бухгалтерского баланса* (порог существенности определен Банком как 10% от сумм изменений по статьям бухгалтерского баланса по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью):

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

| № п/п | Наименование статьи | За 31.03.2017 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 | 53 108 | 23,16% | 76 642 | 20,24% |
| 2. | Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 119 288 | 52,03% | 23 211 | 6,13% |

| | | | | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| 3. | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 56 893 | 24,81% | 278 814 | 73,63% |
| 4. | Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери | 229 289 | 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 | 226 850 | - | 376 228 | - |

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. не включают суммы 29 476 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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| № п/п | Наименование статьи | За 31.03.2017 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% |

3.3. Прочие активы

| № п/п | Наименование статьи | За 31.03.2017 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: | 55 359 | 56,58% | 54 387 | 60,80% |
| 1.1. | требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 23 371 | 23,89% | 28 563 | 31,93% |
| 1.2. | просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 30 444 | 31,12% | 23 674 | 26,46% |
| 1.3. | прочие расчеты | 1 544 | 1,58% | 2 150 | 2,40% |
| 2. | Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе: | 42 482 | 43,42% | 35 071 | 39,20% |
| 2.1. | расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами) | 1 925 | 1,97% | 2 360 | 2,64% |
| 2.2. | расчеты с работниками | 759 | 0,78% | 801 | 0,90% |
| 2.3. | расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками | 36 902 | 37,72% | 30 222 | 33,78% |
| 2.4. | расходы будущих периодов | 2 896 | 2,96% | 1 688 | 1,89% |
| 3. | Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери | 97 841 | 100,00% | 89 458 | 100,00% |
| 4. | Резервы на возможные потери | 34 349 | - | 33 670 | - |
| 5. | Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери | 63 492 | - | 55 788 | - |

3.4. Прочие обязательства

| № п/п | Наименование статьи | За 31.03.2017 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: | 15 003 | 84,23% | 11 403 | 78,68% |
| 1.1. | незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 11 | 0,06% | 1 007 | 6,95% |
| 1.2. | обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам | 13 287 | 74,59% | 8 239 | 56,85% |
| 1.3. | обязательства по прочим операциям | 1 705 | 9,57% | 2 157 | 14,89% |
| 2. | Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе: | 2 810 | 15,77% | 3 090 | 21,32% |
| 2.1. | расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами) | 1 798 | 10,09% | 1 238 | 8,54% |
| 2.2. | расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | - | - | 1 011 | 6,98% |
| 2.3. | расчеты с работниками | 573 | 3,22% | 183 | 1,26% |
| 2.4. | доходы будущих периодов | 68 | 0,38% | 284 | 1,96% |
| 2.5. | излишки в банкоматах и платежных терминалах | 371 | 2,08% | 374 | 2,58% |
| 3. | Итого прочие обязательства | 17 813 | 100,00% | 14 493 | 100,00% |

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

На финансовый результат Банка в 1 квартале 2017 г. значительное влияние оказали:

- **процентные доходы**, их величина составила 65 962 тыс. руб., что на 14 642 тыс. руб. или на 28,53% больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года;

- **процентные расходы** составили 30 832 тыс. руб., сократившись с аналогичным периодом прошлого года на 22 742 тыс. руб. или на 42,45%;

- **восстановленные резервы на возможные потери** составили 94 919 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 154 068 тыс. руб.), **созданные резервы на возможные потери** составили 120 276 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 146 914 тыс. руб.), изменение за отчетный период составляет -25 357 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составляет 7 154 тыс. руб.);

- **чистые доходы с иностранной валютой** составили -1 463 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 1 057 тыс. руб.), в том числе доходы от купли-продажи иностранной валюты (в наличной и безналичной формах) составили 16 701 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 10 485 тыс. руб.), расходы от купли-продажи иностранной валюты (в наличной и безналичной формах) составили 21 032 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 13 950 тыс. руб.), положительная переоценка иностранной валюты составила 82 244 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составила 1 459 437 руб.), отрицательная переоценка иностранной валюты составила 79 376 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составила 1 454 915 тыс. руб.);

- **прочие операционные доходы** уменьшились на 1 713 тыс. руб. или на 15,81% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года (за счет снижения величины доходов от операций с приобретенными права требования);

- **расходы по налогам** составили 517 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. составили 2 413 тыс. руб.), снижение в основном связано с уменьшением величины уплаченного налога на добавленную стоимость (на 1 923 тыс. руб. по сравнению с показателем 1 квартала 2016 г.).

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 01.04.2017 г. с приведением данных по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию за 31.03.2017 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 капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | - |
| 2. | Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 15, 16 | 1 970 297 | 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 | 309 274 |
| 2.2.1. | | | | из них: субординированные кредиты (депозиты) | X | 307 577 |
| 3. | Основные средства, нематериальные активы, всего, в том числе: | 10 | 38 933 | X | X | X |
| 3.1. | нематериальные активы, уменьшающие | X | - | X | X | X |

| | | | | | | |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|
| | базовый капитал всего, в том числе: | | | | | |
| 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 позтапному 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, из них: | 20 | - | X | X | X |
| 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 позтапному 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 | 1 874 149 | 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 | - |
| 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 | 4 766 | Нераспределенная прибыль (убыток) | 2 | 241 |

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 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. представлены в таблице ниже:

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 г., тыс. руб. | На 01.01.2017 г., тыс. руб. |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. | Стандартный риск по балансовым активам | 939 199 | 1 092 356 |
| 2. | Операции с пониженным коэффициентом риска | 6 774 | 7 403 |
| 3. | Операции с повышенным коэффициентом риска | 1 113 419 | 1 048 116 |
| 4. | Риск по операциям со связанными лицами | 5 677 | 12 810 |
| 5. | Кредитный риск по внебалансовым обязательствам | 9 900 | 9 990 |
| 6. | Рыночный риск | 13 628 | - |
| 7. | Операционный риск (с учетом коэффициента) | 461 787 | 461 787 |
| 8. | Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом | 2 550 384 | 2 632 462 |
| 9. | Базовый капитал | 186 403 | 184 999 |
| 10. | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | 7,3% | 7,0% |
| 11. | Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), % | 4,5% | 4,5% |
| 12. | Основной капитал | 209 826 | 213 107 |
| 13. | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | 8,2% | 8,1% |
| 14. | Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), % | 6% | 6% |
| 15. | Собственные средства (капитал) | 519 100 | 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 01.04.2017 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: | 658 319 | 634 065 | 24 254 | 3,83% |
| 1.1. | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 639 716 | 592 367 | 47 349 | 7,99% |
| 1.2. | по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи | 6 144 | 5 765 | 379 | 6,57% |
| 1.2. | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 5 991 | 6 184 | -193 | -3,12% |
| 1.3. | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах | 6 468 | 29 749 | -23 281 | -78,26% |

В целом, по состоянию на 01.04.2017 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 658 319 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 1 квартал 2017 г. увеличились на 24 254 тыс. руб., или 3,83%.

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 01.04.2017 г. составляет 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 01.04.2017 г. составляет 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 01.04.2017 г. составляет 2 226 669 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 312 548 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 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 квартала 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 01.04.2017 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: | 1 871 695 | 1 486 596 | 939 199 |
| 1.1. | активы с коэффициентом риска 0% | 538 762 | 538 762 | 0 |
| 1.2. | активы с коэффициентом риска 20% | 10 794 | 10 794 | 2 159 |
| 1.3. | активы с коэффициентом риска 100% | 1 322 139 | 937 040 | 937 040 |
| 2. | Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 10 613 | 10 551 | 6 774 |
| 2.1. | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35% | 2 040 | 2 032 | 711 |
| 2.2. | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50% | 810 | 806 | 403 |
| 2.3. | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70% | 2 488 | 2 476 | 1 733 |
| 2.4. | ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75% | 5 275 | 5 237 | 3 927 |
| 3. | Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 1 012 296 | 745 642 | 1 117 589 |

| | | | | |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 3.1. | с коэффициентом риска 130% | 4 465 | 4 367 | 5 677 |
| 3.2. | с коэффициентом риска 150% | 1 007 831 | 741 275 | 1 111 912 |
| 4. | Кредиты с повышенным риском на потребительские цели | 1 376 | 1 331 | 1 507 |
| 5. | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 42 621 | 36 153 | 9 900 |
| 5.1. | по финансовым инструментам с высоким риском | 10 000 | 9 900 | 9 900 |
| 5.2. | по финансовым инструментам без риска | 32 621 | 26 253 | 0 |
| 6. | Итого | 2 938 601 | 2 280 273 | 2 074 969 |

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 01.04.2017 г.:

| № п/п | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|---------|---------|-----------|---------|
| | | | I | II | III | IV | V |
| 1. | Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе: | 2 616 823 | 427 242 | 435 256 | 489 336 | 1 119 311 | 145 678 |
| 1.1. | Кредиты (займы) и размещенные депозиты | 2 007 890 | 128 982 | 196 853 | 489 335 | 1 059 211 | 133 509 |
| 1.2. | Вложения в ценные бумаги | 75 956 | 2 899 | 73 056 | 1 | - | - |
| 1.3. | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 101 050 | - | 34 650 | - | 60 100 | 6 300 |
| 1.4. | Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 248 354 | 117 657 | 130 697 | - | - | - |
| 1.5. | Прочие требования | 183 573 | 177 704 | - | - | - | 5 869 |
| 2. | Требования по получению процентных доходов | 55 241 | 1 688 | 2 589 | 20 968 | 5 569 | 24 427 |

(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: | 19 767 | 187 | 7 333 | 130 058 |
| 1.1. | Кредиты (займы) и размещенные депозиты | 19 767 | 187 | 7 333 | 129 558 |
| 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 | 5 966 | 84 | 1 031 | 23 363 |

(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: | 917 452 | 620 933 | 620 933 | 18 704 | 49 736 | 408 323 | 144 170 |
| 1.1. | Кредиты (займы) и размещенные депозиты | 866 834 | 570 494 | 570 494 | 11 085 | 49 736 | 377 672 | 132 001 |
| 1.2. | Вложения в ценные бумаги | 6 144 | 6 144 | 6 144 | 6 144 | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|
| 1.3. | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 37 297 | 37 118 | 37 118 | 167 | - | 30 651 | 6 300 |
| 1.4. | Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 1 308 | 1 308 | 1 308 | 1 308 | - | - | - |
| 1.5. | Прочие требования | 5 869 | 5 869 | 5 869 | - | - | - | 5 869 |
| 2. | Требования по получению процентных доходов | X | X | 30 919 | 206 | 3 065 | 3 438 | 24 210 |

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 | Итого | Фактически сформированный | | | |
| | | | | | 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 01.04.2017 г., % | На 01.01.2017 г., % |
|-------|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. | Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной задолженности) | 6,6% | 5,9% |
| 2. | Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности) | 42,0% | 44,6% |
| 3. | Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности) | 48,7% | 49,1% |
| 4. | Коэффициент резервирования по ссудам | 25,8% | 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 01.04.2017 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 | 631 506 | 35,69% | 613 640 | 34,67% |
| 2. | Обеспеченные кредиты, в том числе: | 1 137 791 | 64,31% | 1 156 544 | 65,33% |
| 2.1. | внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства | 421 813 | 23,84% | 422 300 | 23,86% |
| 2.2. | недвижимостью | 349 485 | 19,75% | 367 111 | 20,74% |
| 2.3. | поручительствами и банковскими гарантиями | 13 541 | 0,77% | 13 048 | 0,74% |

| | | | | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 2.4. | запасы, в том числе товары в обороте | 13 052 | 0,74% | 14 185 | 0,80% |
| 2.5. | прочими активами (гарантийные депозиты, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.) | 339 900 | 19,21% | 339 900 | 19,20% |
| 3. | Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 769 297 | 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 01.04.2017 г., тыс. руб. | На 01.01.2017 г., тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. | Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам: | 3 010 328 | 3 765 138 |
| 1.1. | внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства | 687 447 | 710 890 |
| 1.2. | недвижимость | 577 952 | 667 400 |
| 1.3. | поручительства и банковские гарантии | 1 347 380 | 1 733 557 |
| 1.4. | ценные бумаги | 59 000 | 59 000 |
| 1.5. | запасы, в том числе товары в обороте | 21 334 | 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 01.04.2017 г., тыс. руб. | На 01.01.2017 г., тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. | Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе: | 1 358 957 | 1 581 702 |
| 1.1. | обеспечение 1 категории качества | 350 000 | 631 082 |
| 1.2. | обеспечение 2 категории качества | 1 008 957 | 950 621 |

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

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 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 | 118 428 | 34,87% | 122 650 | 33,71% |
| 2. | Обеспеченные кредиты, в том числе: | 221 215 | 65,13% | 241 209 | 66,29% |
| 2.1. | внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства | 15 310 | 4,51% | 15 552 | 4,27% |
| 2.2. | недвижимостью | 137 707 | 40,54% | 166 654 | 45,80% |
| 2.3. | поручительствами и банковскими гарантиями | 34 865 | 10,27% | 21 003 | 5,77% |
| 2.4. | ценными бумагами | 33 333 | 9,81% | 38 000 | 10,45% |
| 3. | Итого кредиты физических лиц | 339 643 | 100,00% | 363 859 | 100,00% |

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

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 г., тыс. руб. | На 01.01.2017 г., тыс. руб. |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. | Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам: | 496 508 | 549 566 |
| 1.1. | внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства | 10 101 | 10 100 |
| 1.2. | недвижимость | 282 916 | 303 137 |
| 1.3. | поручительства и банковские гарантии | 115 129 | 141 707 |
| 1.4. | ценные бумаги | 85 406 | 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 01.04.2017 г., тыс. руб. | На 01.01.2017 г., тыс. руб. |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. | Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе: | 184 708 | 210 191 |
| 1.1. | обеспечение 1 категории качества | 2 000 | 2 000 |
| 1.2. | обеспечение 2 категории качества | 182 708 | 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 | - | - | 2 272 011 | - |
| 2. | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 68 676 | - |
| 2.1. | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 68 676 | - |
| 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 корреспондентский счетах в кредитных организациях | - | - | 123 693 | - |
| 5. | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | - | - |
| 6. | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 1 471 061 | - |
| 7. | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 251 066 | - |
| 8. | Основные средства | - | - | 39 891 | - |

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:

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 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. | Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе: | 2 017 651 | 85,54% | 1 921 045 | 84,08% |
| 1.1. | кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 1 707 223 | 72,38% | 1 702 645 | 74,52% |
| 1.2. | кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 8 150 | 0,35% | 8 450 | 0,37% |
| 1.3. | кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 12 974 | 0,55% | 16 564 | 0,72% |

| | | | | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 1.4. | права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 40 950 | 1,74% | 42 525 | 1,86% |
| 1.5. | права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 248 354 | 10,53% | 150 861 | 6,60% |
| 2. | Кредиты физическим лицам, всего, в том числе: | 339 643 | 14,40% | 363 859 | 15,92% |
| 2.1. | жилищные ссуды | 10 678 | 0,45% | 7 956 | 0,35% |
| 2.2. | ипотечные ссуды | 85 403 | 3,62% | 92 646 | 4,05% |
| 2.3. | автокредиты | 799 | 0,03% | 891 | 0,04% |
| 2.4. | потребительские ссуды | 182 663 | 7,74% | 202 266 | 8,85% |
| 2.5. | права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 60 100 | 2,55% | 60 100 | 2,63% |
| 3. | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 1 508 | 0,06% | - | - |
| 3. | Итого ссудная задолженность | 2 358 802 | 100,00% | 2 284 904 | 100,00% |
| 4. | Резервы на возможные потери | 608 919 | - | 562 441 | - |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 1 749 883 | - | 1 722 463 | - |

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

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 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: | 2 019 159 | 85,60% | 1 921 045 | 84,08% |
| 1.1. | сельское хозяйство | 241 917 | 10,26% | 247 620 | 10,84% |
| 1.2. | транспорт и связь | 69 508 | 2,95% | 63 548 | 2,78% |
| 1.3. | оптовая и розничная торговля | 324 419 | 13,75% | 252 049 | 11,03% |
| 1.4. | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 42 484 | 1,80% | 37 975 | 1,66% |
| 1.5. | обрабатывающие производства | 354 417 | 15,03% | 304 337 | 13,32% |
| 1.6. | строительство | 141 047 | 5,98% | 146 329 | 6,40% |
| 1.7. | финансовый сектор и финансовое посредничество | 750 092 | 31,80% | 731 235 | 32,00% |
| 1.8. | гостиничный бизнес | 48 500 | 2,06% | 48 500 | 2,12% |
| 1.9. | образовательные услуги | 8 150 | 0,35% | 8 450 | 0,37% |
| 1.10. | прочие виды деятельности | 38 625 | 1,64% | 81 002 | 3,55% |
| 2. | Физические лица | 339 643 | 14,40% | 363 859 | 15,92% |
| 3. | Итого ссудная задолженность | 2 358 802 | 100,00% | 2 284 904 | 100,00% |
| 4. | Резервы на возможные потери | 608 919 | - | 562 441 | - |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 1 749 883 | - | 1 722 463 | - |

Ссудная задолженность Банка в разрезе географических зон:

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 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: | 2 358 768 | 100,00% | 2 284 904 | 100,00% |
| 1.1. | Самарская область | 1 490 716 | 63,20% | 1 532 301 | 67,06% |

| | | | | | |
|------|--------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 1.2. | Краснодарский край | 90 683 | 3,84% | 95 349 | 4,17% |
| 1.3. | Вологодская область | 18 835 | 0,80% | 20 215 | 0,88% |
| 1.4. | г. Москва и Московская область | 290 576 | 12,32% | 226 921 | 9,93% |
| 1.5. | Ульяновская область | 467 924 | 19,84% | 410 116 | 17,95% |
| 2. | Страны ближнего и дальнего зарубежья | 34 | 0,00% | 2 | 0,00% |
| 3. | Итого ссудная задолженность | 2 358 802 | 100,00% | 2 284 904 | 100,00% |
| 4. | Резервы на возможные потери | 608 919 | - | 562 441 | - |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 1 749 883 | - | 1 722 463 | - |

Показатели, характеризующие уровень риска концентрации:

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 г., % | На 01.01.2017 г., % |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. | Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) | 24,3% | 47,6% |
| 2. | Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7) | 190,0% | 196,6% |
| 3. | Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов | 43,9% | 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:

| № п/п | Наименование статьи | На 01.04.2017 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. | Средства юридических лиц | 1 303 307 | 64,16% | 1 424 124 | 67,73% |
| 1.1. | срочные депозиты | 877 456 | 43,20% | 912 223 | 43,39% |
| 1.2. | векселя | 61 010 | 3,00% | 61 010 | 2,90% |
| 1.3. | остатки на расчетных счетах | 364 841 | 17,96% | 450 891 | 21,45% |
| 2. | Средства физических лиц | 727 994 | 35,84% | 678 416 | 32,27% |
| 2.1. | вклады срочные | 646 137 | 31,81% | 603 597 | 28,71% |
| 2.2. | вклады до востребования | 183 | 0,01% | 228 | 0,01% |
| 2.3. | остатки на текущих счетах | 81 674 | 4,02% | 74 591 | 3,55% |
| 3. | Средства кредитных организаций | 6 | 0,00% | 6 | 0,00% |
| 4. | Итого привлеченных средств | 2 031 307 | 100,00% | 2 102 546 | 100,00% |

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 01.04.2017 г., % | На 01.01.2017 г., % |
|-------|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1. | Показатель общей краткосрочной ликвидности | 31,5% | 29,7% |
| 2. | Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2) | 50,3% | 70,8% |
| 3. | Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3) | 68,4% | 80,6% |
| 4. | Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4) | 41,4% | 45,3% |
| 5. | Показатель структуры привлеченных средств | 22,0% | 25,1% |
| 6. | Показатель зависимости от межбанковского рынка | 0,1% | 0,00% |
| 7. | Показатель риска собственных вексельных обязательств | 11,8% | 11,9% |
| 8. | Доля высоколиквидных активов (LAM) | 10,1% | 16,1% |
| 9. | LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера | 532,2% | 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 01.04.2017 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 | 220 499 | 738 344 | 780 218 | 924 058 | 955 108 | 995 025 | 1 284 751 |
| Обязательства | 462362 | 814 599 | 1 057 764 | 1 161 850 | 1 486 283 | 1 607 089 | 2 565 692 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии | 42622 | 42 622 | 42 622 | 42 622 | 42 622 | 42 622 | 42 622 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -284 485 | -118 877 | -320 168 | -280 414 | -573 797 | -654 686 | -1 323 563 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -61,5 | -14,6 | -30,3 | -24,1 | -38,6 | -40,7 | -51,6 |

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 15.07.2005 г. № 124-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 01.04.2017 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 | 12,4037 | 12,4037 | 60,5950 | 751,6022 | 0,0000 | 0,1448 | 10,00 |
| Доллар США | 228,2287 | 228,2287 | 56,3779 | 12867,0548 | 0,0000 | 2,4787 | 10,00 |
| Фунт Стерлингов | 0,1392 | 0,1392 | 70,0101 | 9,7454 | 0,0000 | 0,0019 | 10,00 |
| Итого во всех иностранных валютах | | | | 13628,4024 | 0,0000 | X | X |
| Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб. | | | | 0,0000 | -13628,4024 | 2,6254 | 10,00 |
| Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб. | | | | 13628,4024 | -13628,4024 | 2,6254 | 20,00 |
| Собственные средства (капитал) на 01.04.2017 г. составляют 519 100 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 01.04.2017 г. составляет 16 628,40 тыс. руб., или 2,63% 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 01.04.2017 г. принимается в расчет в расчет совокупной величины рыночного риска Банка (по состоянию 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 01.04.2017 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% | 37,58 | 37,58 | 5,11 | 5,11 |
| 2. | Ослабление евро на 5% | -37,58 | -37,58 | -5,11 | -5,11 |
| 3. | Укрепление доллара США на 5% | 643,35 | 643,35 | -25,57 | -25,57 |
| 4. | Ослабление доллара США на 5% | -643,35 | -643,35 | 25,57 | 25,57 |
| 5. | Укрепление фунтов стерлингов на 5% | 0,49 | 0,49 | 0,56 | 0,56 |
| 6. | Ослабление фунтов стерлингов на 5% | -0,49 | -0,49 | -0,56 | -0,56 |

По состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 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 01.04.2017 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 01.04.2017 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 01.04.2017 г. совокупная величина рыночного риска составляет 16 628,40 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. совокупная величина рыночного риска Банка 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 01.04.2017 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% – 30,0% | 8,8% – 30,0% |
| 2.2. | кредиты индивидуальных предпринимателей | 13,3% – 20,0% | 13,3% – 22,0% |
| 2.3. | кредиты физических лиц | 6,5% – 35,0% | 6,7% – 30,0% |
| 3. | Средства кредитных организаций | 8,3% | 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 | 2,8% – 9,0% | 2,8% – 9,5% |
| 4.3. | счета (вклады) физических лиц: | 0,1% – 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 01.04.2017 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 | 359 826 | 88 280 | 137 724 | 247 177 | 353 383 |
| 2. | Итого активы нарастающим итогом | 359 826 | 448 106 | 585 830 | 833 007 | 1 186 390 |
| 3. | Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок | 595 466 | 246 939 | 109 850 | 479 481 | 924 329 |
| 4. | Итого пассивы нарастающим итогом | 595 466 | 842 405 | 952 255 | 1 431 736 | 2 356 065 |
| 5. | Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП) | -235 640 | -158 659 | 27 874 | -232 304 | -570 946 |
| 6. | Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 0,60 | 0,53 | 0,62 | 0,58 | 0,50 |

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 01.04.2017 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 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок | -7 973,58 | -1,54% | -51 477,04 | -9,98% |
| 2. | Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок | 7 973,58 | 1,54% | 51 477,04 | 9,98% |

Банком рассчитывается показатель процентного риска (ПР) в соответствии Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-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 01.04.2017 г. сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 11 797 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 97 879 тыс. руб., таким образом ПР составляет 16,58% (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 соответствие с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 29 488 тыс. руб.; величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 126 464 тыс. руб.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 70 125 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 01.04.2017 г.) | Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017 г.) |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1. | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | - | - |
| 2. | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 34 | 59 |
| 2.1. | банкам-нерезидентам | - | - |
| 2.2. | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3. | физическим лицам - нерезидентам | 34 | 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: | 243 | 196 |
| 4.1. | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2. | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | - | - |
| 4.3. | физических лиц - нерезидентов | 243 | 196 |

11. 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 квартал 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.