

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РТС-Банк» за 2016 год

1. Общие положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» (далее – Банк) за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-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 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2017 г.

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

В годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Руб. / доллар США	60,6569	72,8827
2.	Руб. / евро	63,8111	79,6972
3.	Руб. / фунт стерлингов	74,5595	107,9830

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год будет представлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка, запланированному на апрель 2017 г.

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, 4450517 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 региональных 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.

Банк эмитирует и обслуживает пластиковые карты российских и международных платежных систем – NCC / Union Card и VISA International.

По состоянию на 01.01.2017 г. структурная сеть подразделений Банка включает в себя:

№ п/п	Наименование	Местонахождение
1.	Головной офис	Российская Федерация, 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
2.	Дополнительные офисы:	
2.1.	ДО «Завод»	Российская Федерация, 445653, Самарская обл., г. Тольятти, Поволжское шоссе, д. 32, корп. 101
2.2.	ДО «Квадрат»	Российская Федерация, 445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 14Б, оф. 129-132
3.	Кредитно-кассовые офисы:	
3.1.	ККО «Волна»	Российская Федерация, 353556, Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, 1
3.2.	ККО «Шексна»	Российская Федерация, 162562, Вологодская обл., пгт. Шексна, ул. Первомайская, 22
3.3.	ККО «Школа»	Российская Федерация, 162562, Вологодская обл., пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, 1
3.4.	ККО «Симбирцит»	Российская Федерация, 432001, Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13 «А», корп. 2, ТОК «Мираж»
3.5.	ККО «Кипарис»	Российская Федерация, 353380, Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, 121 «А»

Дополнительные и кредитно-кассовые офисы Банка являются универсальными внутренними структурными подразделениями Банка, представляющие весь спектр банковских операций и услуг.

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 01.01.2017 г. составили 515 999 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 504 822 тыс. руб. (увеличение на 11 177 тыс. руб., или на 2,21%). Валюта баланса Банка на 01.01.2017 г. составила 2 333 191 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 4 366 580 тыс. руб.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период снизилась на 343 171 тыс. руб. и на 01.01.2017 г. составила 2 031 418 тыс. руб. Снижение объема кредитования юридических лиц составило 285 396 тыс. руб. или 14,18%. Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2017 г. составил 1 727 659 тыс. руб. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период уменьшился на 57 775 тыс. руб. или на 15,98% и по состоянию на 01.01.2017 г. составил 303 759 тыс. руб. Величина просроченной задолженности увеличилась на 73 635 тыс. руб. (в том числе по юридическим лицам – на 54 335 тыс. руб., по физическим лицам – на 19 300 тыс. руб.) и составила 134 995 тыс. руб. (в том числе по юридическим лицам – 92 208 тыс. руб., по физическим лицам – 42 787 тыс. руб.).

Вложения в приобретенные права требования за отчетный период увеличились на 128 700 тыс. руб. или 96,96% и на 01.01.2017 г. составили 253 486 тыс. руб. (в том числе по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 102 625 тыс. руб., по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) – 150 861 тыс. руб.).

Вложения в ценные бумаги (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) по состоянию на 01.01.2017 г. составляют 72 169 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 144 905 тыс. руб.

Привлеченные средства клиентов на 01.01.2017 г. снизились на 1 081 003 тыс. руб. (34,62%) и составили 2 041 530 тыс. руб. Снижение объема привлеченных средств физических лиц составило 222 375 тыс. руб. или 24,69%. Величина данных ресурсов на 01.01.2017 г. составила 678 416 тыс. руб. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 858 628 тыс. руб. и на 01.01.2017 г. составил 1 363 114 тыс. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги за отчетный период снизились на 628 704 тыс. руб. или на 91,15% и составили 61 010 тыс. руб.

За 2016 г. доходы Банка получены в размере 4 265 274 тыс. руб. (за 2015 г. – 5 861 491 тыс. руб.), расходы составили 4 358 242 тыс. руб. (за 2015 г. – 5 989 835 тыс. руб.). Убыток до налогообложения за 2016 г. получен в размере 92 968 тыс. руб. (за 2015 г. – 128 344 тыс. руб.), расход (возмещение) по налогам за 2016 г. составил 6 024 тыс. руб. (за 2015 г. – 5 397 тыс. руб.). Чистый убыток Банка за 2016 г. составил 98 992 тыс. руб. (за 2015 г. – 133 741 тыс. руб.).

На финансовый результат Банка в отчетном периоде значительное влияние оказали:

- процентные доходы, их величина составила 193 359 тыс. руб., что на 114 087 тыс. руб. или 37,11% меньше по сравнению с аналогичным показателем 2015 г.;

- процентные расходы составили 176 740 тыс. руб., сократившись с аналогичным периодом прошлого года на 18 216 тыс. руб. или на 9,34%;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, их величина составила 66 982 тыс. руб.

- комиссионные доходы в размере 116 302 тыс. руб., что на 143,26% или на 68 493 тыс. руб. больше аналогичного показателя 2015 г.;

- комиссионные расходы составили 8 910 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным показателем прошлого года составило 23,60%;

- созданные резервы на возможные потери составили 1 439 527 тыс. руб. (за 2015 г. – 1 311 517 тыс. руб.), восстановленные резервы на возможные потери составили 1 271 203 тыс. руб. (за 2015 г. – 1 165 316 тыс. руб.), изменение за отчетный период составляет 168 324 тыс. руб. (за 2015 г. – 146 201 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (*по данным информационного портала Банки.ру (www.banki.ru)*):

- по показателю активы нетто: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 380 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю капитал: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 393 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю кредитный портфель (всего): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 309 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю кредиты физическим лицам: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 297 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю кредиты предприятиям и организациям: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 276 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю просроченная задолженность в кредитном портфеле: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 272 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 229 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю уровень резервирования по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 120 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 276 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю вложения в ценные бумаги: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 326 место в рейтинге банков по Российской Федерации;

- по показателю основные средства и нематериальные активы: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 437 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 266 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю вклады физических лиц: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 354 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю выпущенные ценные бумаги (векселя): 4 место в рейтинге банков Самарской области и 159 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1): 5 место в рейтинге банков Самарской области и 333 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив мгновенной ликвидности (Н2): 7 место в рейтинге банков Самарской области и 384 место в рейтинге банков по Российской Федерации;
- по показателю норматив текущей ликвидности (Н3): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 505 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. Китайская экономика, по предварительной оценке, в 2016 г. продемонстрировала рост 6,7%, что является наихудшим показателем за последние 26 лет. Темп роста США в годовом выражении составил 1,6%. Объем ВВП Еврозоны по итогам 2016 г. увеличился также всего на 1,6%.

Снижение объема ВВП России по итогам 2016 г. по предварительным оценкам Росстата составило 0,2%. Индекс промышленного производства в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличился на 1,1%.

Чистый отток капитала за 2016 г. по сравнению с 2015 г. сократился в 3,7 раза и составил 15,4 млрд. долларов.

Укрепление курса рубля по итогам 2016 г. отразилось на снижении курса бивалютной корзины на 13,87 руб. или 18,3% (с 75,95 до 62,08 руб.).

Развитие банковского сектора в 2016 г. характеризовалось следующими изменениями:

Активы банковского сектора снизились на 3,5% (с исключением эффекта валютной переоценки выросли на 1,9%), при этом по итогам 2015 г. рост составил 6,9% (с исключением эффекта валютной переоценки снижение на 1,6%).

Объем заработанной банками прибыли составил 930 млрд. руб. По итогам 2015 г. российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 192 млрд. руб.

Резервы на возможные потери увеличились на 3,5% или на 188 млрд. руб. В 2015 г. был зафиксирован прирост на 33,4% или на 1 352 млрд. руб.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 1,1% при том, что по итогам 2015 г. снижение составило 5,7%.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 9,5% при том, что за 2015 г. рост составил 12,7%.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,03 процентных пункта до 6,72%. Снижение уровня просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составило 0,14 процентных пункта (7,94% по состоянию на 01.01.2017 г.), по кредитам юридическим лицам рост на 0,04 процентных пункта (6,28% по состоянию на 01.01.2017 г.).

Объем средств физических лиц вырос на 4,2%. По итогам 2015 г. был зафиксирован рост средств физических лиц на 25,2%.

Объем средств юридически лиц снизился на 10,1% против прироста по итогам 2015 г. на 15,6%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 г. увеличился на 22,2%, а их доля в активах банковского сектора выросла с 2,5% до 3,2%.

Объем заимствований у Банка России в 2016 г. снизился в 2 раза с 5,4 до 2,7 трлн. руб. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 6,5% до 3,4%.

Банк России в течение отчетного периода дважды снизил ключевую ставку: с 11,0% до 10,5% (с 14.06.2016 г.) и до 10,0% (с 19.09.2016 г.). 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. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

Бухгалтерский учет Банка в осуществляется в соответствии со следующими нормативно-законодательными актами и внутренними документами:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- *Учетной политикой Банка на 2016 финансовый год (утвержд. решением Правления Банка, протокол № 67 от 29.12.2015 г.).*

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в *Учетной политике Банка*, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России № 385-П с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена: учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением Банка России № 385-П и *Учетной политикой Банка*.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена: учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

На активном рынке справедливая стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы и раскрывается организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг: информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках; ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента; анализ дисконтированных денежных потоков; модель определения цены опциона.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Методы учета существенных операций и событий:

Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно Положению Банка России № 385-П (п.1.12.2 ч. I) в *Учетной политике Банка* закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет расчетно-кассовых операций

Расчетно-кассовые операции Банк осуществляет в полном соответствии с Положением Банка России 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях

на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Операции Банка по кредитованию физических и юридических лиц осуществляется в полном соответствии с Положением Банка России № 385-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и Налоговым кодексом Российской Федерации.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Учет операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте (пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Учет основных средств

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка - исходя из стоимости данных объектов, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя справедливой стоимости полученного актива;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС.

Стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств определяется в размере 100 000 руб. и более. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Учет доходов и расходов Банка

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов. Доходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на процентные и операционные доходы

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты. Расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на процентные и операционные расходы.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, ведется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Банк осуществляет ежеквартальные расчеты по налогу на прибыль с ежемесячными авансовыми платежами. Отчетным периодом признается квартал (в соответствии с пунктом 2 статьи 285 Налогового кодекса Российской Федерации).

Банк использует следующий порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

Банк руководствуется пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Это означает, что вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных Банком услуг. При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Отчетным периодом по уплате налога на добавленную стоимость является один квартал.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в *Учетную политику Банка* осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Следующие нормативные акты вступили в силу в 2016 г. и оказали влияние на Учетную политику Банка:

- В соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 г. № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П» и Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с

учетом последующих изменений), подготовленном на основе Международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2016 г. применяется новый порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения.

- В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П и Положение Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», введенного в действие с 01.01.2016 г. применяется новый порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

- В соответствии с Указанием Банка России от 15.03.2015 г. № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 01.01.2016 г. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учетом последующих изменений), подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2016 г. устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.

- В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 г. № 3875-У «О внесении изменений в Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У с 01.01.2016 г. были внесены изменения в формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были пересчитаны отдельные показатели форм отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

В соответствии с *Учетной политикой* Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением Банка России № 385-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличии признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов с учетом требований Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 385-П, Положения Банка России № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в *Учетной политике Банка*.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство Банка подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность (доходность) операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В таблице ниже отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.:

№ п/п	Наименование статьи доходов	Сумма СПОД, тыс. руб.	№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма СПОД, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	3 507	1.	Комиссионные расходы	154
2.	Комиссионные доходы	984	2.	Операционные расходы	2 899
3.	Прочие операционные доходы (исправительная проводка в связи с ошибочным списанием)	-3	3.	Расход по налогам	148
Итого доходы		4 488	Итого расходы		3 201

Таким образом, влияние операций СПОД за 2016 г. на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка составляет 1 287 тыс. руб.

После отчетной даты в период подготовки годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности за 2016 г. выявлено несоблюдение требований статьи 64 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нарушение Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» при расчете норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», а именно: не учтен факт связанности двух юридических лиц на основании пункта 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Указанное обстоятельство учтено при подготовке формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017 г. Необходимо отметить, что с 14.02.2017 г. связь между данными заемщиками отсутствует (в связи с продажей заемщиком части пакета голосующих акций другого заемщика третьему лицу; указанная информация подтверждается предоставленным в Банк договором купли-продажи ценных бумаг и выпиской по счету ДЕПО) и соответственно норматив Н6 не превышает максимальное значение, установленное Инструкцией Банка России № 139-И.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении

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

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный период

Учетная политика Банка на 2017 финансовый год разработана в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемые уполномоченными органами Российской Федерации, и учитывает изменения бухгалтерского учета и налогового законодательства кредитных организаций.

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

Банком не обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлены.

3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли (убытку), приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина Российской Федерации от 21.03.2000 г. № 29н, по итогам 2016 г. сумма базового и разводненного убытка

Банка, приходящегося на одну акцию, составляет 5,66 тыс. руб., по итогам 2015 г. сумма базового и разводненного убытка Банка, приходящегося на одну акцию, составляет 7,64 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	76 642	20,24%	73 960	4,02%
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	23 211	6,13%	70 698	3,84%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	278 814	73,63%	1 695 683	92,14%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	378 667	100,00%	1 840 341	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	376 228	-	1 837 902	-

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. не включают суммы 33 318 тыс. руб. и 59 909 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1 921 045	84,08%	2 141 755	80,72%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 702 645	74,52%	1 938 714	73,07%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	8 450	0,37%	9 250	0,35%
1.3.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	16 564	0,72%	65 091	2,45%
1.4.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	42 525	1,86%	48 825	1,84%
1.5.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	150 861	6,60%	79 875	3,01%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	363 859	15,92%	361 534	13,63%

2.1.	жилищные ссуды	7 956	0,35%	18 496	0,70%
2.2.	ипотечные ссуды	92 646	4,05%	110 016	4,15%
2.3.	автокредиты	891	0,04%	1 420	0,05%
2.4.	потребительские ссуды	202 266	8,85%	231 602	8,73%
2.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	60 100	2,63%	-	-
3.	Депозит в Банке России	-	-	150 000	5,65%
4.	Итого ссудная задолженность	2 284 904	100,00%	2 653 289	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	562 441	-	387 206	-
6.	Чистая ссудная задолженность	1 722 463	-	2 266 083	-

По состоянию на 01.01.2017 г. общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 39 (на 01.01.2016 г. – 46), общее число дебиторов по договорам факторинга составляет 22 (на 01.01.2016 г. – 16), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 647 (на 01.01.2016 г. – 1 716).

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков и разрезе географических зон представлена в пункте 9.2 «Риск концентрации».

Информация о структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Абсолют. значение, тыс.руб.
1.	До 30 дней	214 802	9,40%	287 397	10,83%
2.	От 31 до 90 дней	460 381	20,15%	547 577	20,64%
3.	От 91 до 180 дней	437 227	19,14%	257 512	9,71%
4.	От 181 до 365 дней	629 024	27,53%	979 829	36,93%
5.	Свыше 1 года	408 475	17,88%	519 614	19,58%
6.	Просроченная задолженность	134 995	5,91%	61 360	2,31%
7.	Итого ссудная задолженность	2 284 904	100,00%	2 653 289	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	562 441	-	387 206	-
9.	Чистая ссудная задолженность	1 722 463	-	2 266 083	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги	72 169	100,00%	144 905	100,00%
1.1.	корпоративные акции эмитентов Российской Федерации, в том числе по видам деятельности:	72 169	100,00%	144 905	100,00%
1.1.1.	оптовая торговля	56 353	78,08%	129 128	89,12%
1.1.2.	транспорт и связь	12 916	17,90%	12 916	8,91%
1.1.3.	химическое производство	2 899	4,02%	2 860	1,97%
1.1.4.	прочие	1	0,00%	1	0,00%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	72 169	100,00%	144 905	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	5 765	-	27 274	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 404	-	117 631	-

4.4. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.			На 01.01.2016 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	18 397	10 056	8 341	18 450	7 945	10 505
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	7 299	3 898	3 401	8 251	3 037	5 214
3.	Транспортные средства	11 325	8 860	2 465	11 324	6 738	4 586
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 671	1 514	1 157	2 628	1 027	1 601
5.	Мебель	2 840	646	2 194	2 326	290	2 036
6.	Капитальные затраты в арендованные основные средства	27 984	4 008	23 976	-	-	-
7.	Материальные запасы	3	-	3	2	-	2
8.	Итого	70 519	28 982	41 537	42 981	19 037	23 944

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости Банк не производит.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.5. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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:	54 387	60,80%	35 586	49,29%
1.1.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	28 563	31,93%	21 869	30,29%
1.2.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	23 674	26,46%	12 933	17,91%
1.3.	прочие расчеты	2 150	2,40%	784	1,09%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	35 071	39,20%	36 609	50,71%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 360	2,64%	2 585	3,58%
2.2.	расчеты с работниками	801	0,90%	1 375	1,90%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	30 222	33,78%	21 075	29,19%
2.4.	расходы будущих периодов	1 688	1,89%	11 574	16,03%

3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	89 458	100,00%	72 195	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	33 670	-	14 197	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	55 788	-	57 998	-

По состоянию на 01.01.2017 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): в рублях составляют 87 410 тыс. руб. или 99,95% от общей величины прочих активов, в долларах США составляют 48 тыс. руб. или 0,05% от общей величины прочих активов (на 01.01.2016 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): в рублях – 71 486 тыс. руб. или 99,02% от общей величины прочих активов, в долларах США – 709 тыс. руб. или 0,98% от общей величины прочих активов).

По состоянию на 01.01.2017 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): со сроком погашения до 1 года составляют 47 659 тыс. руб. или 53,28% от общей величины прочих активов, со сроком погашения свыше 1 года составляют 18 125 тыс. руб. или 20,26% от общей величины прочих активов, просроченные составляют 23 674 тыс. руб. или 26,46% от общей величины прочих активов (на 01.01.2016 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): со сроком погашения до 1 года – 48 516 тыс. руб. или 67,20% от общей величины прочих активов, со сроком погашения свыше 1 года – 10 746 тыс. руб. или 14,88% от общей величины прочих активов, просроченные – 12 933 тыс. руб. или 17,92% от общей величины прочих активов).

4.6. Средства кредитных организаций

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Корреспондентские счета	6	100,00%	195 774	100,00%
2.	Итого средства кредитных организаций	6	100,00%	195 774	100,00%

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 335 522	65,42%	2 206 851	70,68%
1.1.	текущие и расчетные счета	423 299	20,73%	1 266 711	40,57%
1.2.	срочные депозиты	912 223	44,68%	940 140	30,11%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	27 592	1,35%	14 891	0,48%
2.1.	текущие и расчетные счета	27 592	1,35%	14 891	0,48%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	678 416	33,23%	900 791	28,85%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	74 819	3,66%	67 498	2,16%
3.2.	срочные вклады	603 597	29,57%	833 293	26,69%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 041 530	100,00%	3 122 533	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	678 416	33,23%	900 791	28,85%
2.	Транспорт	110 348	5,41%	119 353	3,82%
3.	Здравоохранение	75 456	3,70%	194 221	6,22%
4.	Промышленность (химическое отрасль, производство машин и оборудования)	1 030 512	50,48%	1 634 510	52,35%
5.	Строительство	14 728	0,72%	2 652	0,08%
6.	Торговля	57 051	2,79%	44 539	1,43%
7.	Финансовое посредничество	95	0,00%	174 888	5,60%
8.	Прочие виды деятельности	74 924	3,67%	51 579	1,65%
9.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 041 530	100,00%	3 122 533	100,00%

По состоянию на 01.01.2017 г. открыто юридическим лицам: 1 375 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 22 счета в иностранной валюте (на 01.01.2016 г. – 986 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 20 счетов в иностранной валюте), физическим лицам: 7 793 счета в валюте Российской Федерации и 137 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2016 г. – 9 891 счетов в валюте Российской Федерации и 215 счетов в иностранной валюте).

В 2016 г. Банк продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 4 775 (из них в: системе VISA – 4 329, системе NCC – 446), по состоянию на 01.01.2016 г. – 4 986 (из них: в системе VISA – 4 080, в системе NCC – 906). Банк осуществляет пенсионные выплаты в рамках заключенных соглашений (с Пенсионным фондом Российской Федерации) на территории Самарской, Вологодской, Ульяновской областей, Краснодарского края.

По состоянию на 01.01.2017 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 22 (на 01.01.2016 г. – 22), из них крупными являются: ОАО «Тольяттиазот», ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ОАО «Ульяновскэнерго» и др.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	21 010	34,44%	2 010	0,29%
1.2.	до 30 дней	-	-	605 072	87,73%
1.3.	от 31 до 90 дней	-	-	14 000	2,03%
1.4.	от 91 до 180 дней	10 000	16,39%	28 632	4,15%
1.5.	от 181 до 365 дней	30 000	49,17%	-	-
1.6.	свыше 1 года	-	-	40 000	5,80%
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	61 010	100,00%	689 714	100,00%

По состоянию на 01.01.2017 г.:

- выпущенные векселя номинированы в рублях (на 01.01.2016 г. – в рублях и долларах США);

- процентные ставки в рублях находятся в диапазоне 0,5% – 6,53% (на 01.01.2016 г. в рублях в диапазоне 0,5% – 14,0% , в долларах США в диапазоне 0,4% – 3,2%).

4.9. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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:	11 403	78,68%	35 586	92,11%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 007	6,95%	12 200	31,58%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	8 239	56,85%	21 608	55,93%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	411	2,84%	72	0,19%
1.4.	обязательства по прочим операциям	1 746	12,05%	1 706	4,42%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	3 090	21,32%	3 049	7,89%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	1 238	8,54%	2 666	6,90%
2.2.	расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1011	6,98%	-	-
2.3.	расчеты с работниками	183	1,26%	-	-
2.4.	доходы будущих периодов	284	1,96%	-	-
2.5.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	374	2,58%	383	0,99%
3.	Итого прочие обязательства	14 493	100,00%	38 635	100,00%

По состоянию на 01.01.2017 г. прочие обязательства Банка: в рублях составляют 14 201 тыс. руб. или 97,99% от общей величины прочих обязательств, в долларах США составляют 292 тыс. руб. или 2,01% от общей величины прочих обязательств (на 01.01.2016 г. прочие обязательства Банка: в рублях – 8 544 тыс. руб. или 22,11% от общей величины прочих обязательств, в долларах США – 30 091 тыс. руб. или 77,89% от общей величины прочих обязательств).

По состоянию на 01.01.2017 г. прочие обязательства Банка: со сроком погашения до 1 года составляют 12 788 тыс. руб. или 88,24% от общей величины прочих обязательств, со сроком погашения свыше 1 года составляют 1 705 тыс. руб. или 11,76% от общей величины прочих обязательств (на 01.01.2016 г. прочие обязательства Банка: со сроком погашения до 1 года – 35 982 тыс. руб. или 93,13% от общей величины прочих обязательств, со сроком погашения свыше 1 года – 2 653 тыс. руб. или 6,87% от общей величины прочих обязательств).

4.10. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.			На 01.01.2016 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал	-	-	175 000	-	-	175 000

Сведения о каждой категории (типе) акций Банка:

№ п/п	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	Дата государственной регистрации	Тип ценных бумаг	Номинал, тыс. руб.	Количество ценных бумаг в выпуске, шт.	Количество размещенных ценных бумаг, шт.
1.	10103401В	11.04.2002 г.	ORDN	10	3 000	3 000
2.	10103401В (001D)	30.04.2003 г.	ORDN	10	4 500	4 500
3.	10103401В (002D)	29.04.2004 г.	ORDN	10	2 500	2 500
4.	10103401В (003D)	14.11.2005 г.	ORDN	10	3 000	3 000
5.	10103401В (004D)	11.12.2006 г.	ORDN	10	3 000	3 000
6.	10103401В (005D)	25.10.2007 г.	ORDN	10	1 500	1 500

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	За 2016 г., тыс. руб.	За 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	742 360	778 740
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84 023	173 104
1.3.	требования по процентам, комиссиям	24 332	28 835
1.4.	прочие активы	-	1
1.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	420 488	184 636
2.	Итого доходы от восстановления резервов	1 271 203	1 165 316
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	917 837	993 134
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 514	90 384
3.3.	требования по процентам, комиссиям	40 518	35 863
3.4.	прочие активы	2 930	-
3.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	415 728	192 136
4.	Итого расходы от создания резервов	1 439 527	1 311 517
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	-168 324	-146 201

5.2. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	За 2016 г., тыс. руб.	За 2015 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 543 827	3 887 711
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 540 519	3 979 001
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	3 308	-91 290

5.3. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	За 2016 г., тыс. руб.	За 2015 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	19 535	16 549
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	83 270	25 166
1.3.	от осуществления переводов денежных средств и прочие комиссионные вознаграждения	13 497	6 094

2.	Итого комиссионные доходы	116 302	47 809
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	48	804
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 831	10 066
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	31	792
4.	Итого комиссионные расходы	8 910	11 662
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	107 392	36 147

5.4. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	За 2016 г., тыс. руб.	За 2015 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	70 923	65 078
1.1.	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	54 422	49 584
1.2.	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 950	14 672
1.3.	подготовка и переподготовка кадров	551	822
2.	Амортизация по основным средствам	11 024	6 752
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	12 748	13 563
3.1.	расходы по ремонту основных средств	5 990	6 478
3.2.	расходы на содержание основных средств	6 758	7 085
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	55 139	49 213
4.1.	арендная плата	17 980	21 639
4.2.	по списанию стоимости запасов	2 877	2 370
4.3.	служебные командировки	2 152	1 839
4.4.	охрана	2 337	1 419
4.5.	реклама	1 447	1 715
4.6.	представительские расходы	1 375	1 468
4.7.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 356	11 104
4.8.	страхование	11 052	4 537
4.9.	аудит	485	720
4.10.	другие организационные и управленческие расходы	6 078	2 402
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	3 852	1 489
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	312	86
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 522	549
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	155	138
5.4.	другие расходы	1 863	716
6.	Прочие расходы	412	314
7.	Итого операционные расходы	154 098	136 409

5.5. Расход (возмещение) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	161	213
2.	Налог на добавленную стоимость	5 485	3 493

3.	Государственные пошлины	304	227
4.	Транспортный налог	74	98
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	-	2
6.	Налог на прибыль	-	1 364
7.	Итого расход по налогам	6 024	5 397

В отчетном периоде порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, не изменялись.

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

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

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Банка России.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулирует (ограничивают) риск несостоятельности Банка и определяют требования по минимальной величине капитала Банка соответствующего уровня, необходимым для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из:

- источников капитала, имеющегося в распоряжении;
- результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия;
- обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных *Стратегией развития* и *Бизнес-плана* Банка.

Ниже представлены 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 01.01.2017 г. с приведением данных по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017 г.:

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

	капитал			капитала и эмиссионный доход		
2.	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 041 536	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в добавочный капитал	X	28 108	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению	33	28 108
2.2.	субординированные кредиты (депозиты), отнесенные в дополнительный капитал	X	302 892	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	302 892
2.2.1.				из них: субординированные кредиты (депозиты)	X	302 892
3.	Основные средства, нематериальные активы, всего, в том числе:	10	41 537	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	-	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего,	20	-	X	X	X

	из них:					
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2.	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7.	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 065 242	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-

				организаций		
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8.	Резервный фонд	27	8 750	Резервный фонд	3	8 750
9.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	241	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-1 163

6.2. 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 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	1 092 356	2 378 089
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	7 403	4 853
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	1 048 116	1 178 434
4.	Риск по операциям со связанными лицами	12 810	14 366
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	9 990	6 550
6.	Рыночный риск	-	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	461 787	368 600
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	2 632 462	3 950 892
9.	Базовый капитал	184 999	273 822
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	7,0%	6,9%
11.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5%	5%
12.	Основной капитал	213 107	306 614
13.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	8,1%	7,8%
14.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6%	6%

15.	Собственные средства (капитал)	515 999	504 822
16.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	19,6%	12,8%
17.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8%	10%

6.3. 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 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	634 065	465 634	168 431	36,17%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	592 367	398 576	193 791	48,62%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	5 765	27 274	-21 509	-78,86%
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 184	5 266	918	17,43%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	29 749	34 518	-4 769	-13,82%

В целом, по состоянию на 01.01.2017 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 634 065 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 2016 г. увеличились на 168 431 тыс. руб., или 36,17%.

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

7.1. 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 01.01.2017 г. составляет 9,2% (на 01.10.2016 г. – 8,7%, на 01.07.2016 г. - 10,5%, на 01.04.2016 г. - 7,2%, на 01.01.2016 г. - 7,1%).

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 01.01.2017 г. составляет 2 312 619 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 2 433 206 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – 2 964 718 тыс. руб., на 01.04.2016 г. – 4 296 735 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 4 311 850 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 01.01.2017 г. составляет 2 312 548 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 2 432 593 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – 2 961 779 тыс. руб., на 01.04.2016 г. – 4 293 661 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 4 308 717 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 71 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 63 тыс. руб., на 01.07.2016 г. – 2 939 тыс. руб., на 01.04.2016 г. – 3 074 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 3 133 тыс. руб.) и признается Банком несущественной.

7.2. 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.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательного резервирования), не было.

В течение 2016 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 65 623 тыс. руб.

Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей не направлялись.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представляется в связи с отсутствием самостоятельных хозяйствующих подразделений Банка.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке действует *Стратегия управления рисками и капиталом (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)*, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками и капиталом являются:

- построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнес, количеству и объему проводимых операций;
- неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, а также обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью и минимизация убытков;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;

- эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами;
- определение «рискового аппетита» Банка и управления рисками, принятыми Банком;
- обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со Стратегией развития и Бизнес-планами Банка;
- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками и капиталом:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-плана Банка;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития и Бизнес-плана Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- разработка и постоянное совершенствование комплекса мер, направленного на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется на основе следующих принципов:

- осведомленность и вовлеченность в управление риском и капиталом;
- документарная регламентация операций, связанных с риском;
- разделение полномочий между подразделениями и органами управления Банка;
- независимость подразделения по управлению рисками;
- многоступенчатый контроль за уровнем риска;
- делегирование полномочий по управлению рисками;
- совершенствование системы управления рисками;
- автоматизация управления рисками;
- лимитирование принимаемых рисков;
- единство методологических подходов в управлении рисками;
- перспективное управление рисками;
- соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю;
- достаточность, полнота и своевременность отчетности;
- комплексный и системный к управлению рисками и капиталом Банка.

Банк определяет склонность к рискам в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения:

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые риски. Выделение значимых для Банка рисков осуществляется путем оценки потенциальных рисков на предмет значимости в соответствии с утвержденной в Банке

методологией – *Методикой определения значимых рисков (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 19 от 20.10.2016 г.)*.

Банк на постоянной основе признает в своей деятельности наиболее значимыми рисками следующие виды рисков (для которых определение значимости в соответствии с процедурой, определенной указанной Методикой не применяется): кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск. Источники возникновения значимых рисков представлены в пунктах 9.1 «Кредитный риск», 9.2 «Риск концентрации», 9.3 «Риск ликвидности», 9.10 «Регуляторный риск».

К основным рискам, по которым в течение 2016 г. Банк проводил оценку уровня риска, относятся также: рыночный, процентный, операционный, страновой, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками:

В рамках действующей системы риск-менеджмента:

- Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

- Правление Банка обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками в кредитной организации.

- Служба управления рисками Банка является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих банковские операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков. Начальник службы управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления. Начальник и работники службы управления рисками состоят в штате Банка. Начальник службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка. В рамках системы внутреннего контроля организовано управление регуляторным риском.

- Оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком инструкций, положений, регламентов и процедур.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года:

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.
2. Оценка уровней (степени) идентифицированных рисков.
3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску; ограничение идентифицированных рисков; формирование резервов на возможные потери.
4. Мониторинг за принятыми Банком объемами существенных видов рисков; контроль за совокупным объемом риска, принятым банком; минимизация рисков.
5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы оценок, использование гЭП-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.

- методы качественного анализа: бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.

- стресс-тестирование: оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и др.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В целях приведения деятельности Банка в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в 2016 г. Банком внесены необходимые изменения во внутренние документы, регламентирующие управления рисками и капиталом.

Политика в области снижения рисков:

Минимизация банковских рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение размера потенциальных потерь.

Основными способами минимизации рисков являются следующие:

- методы идентификации и оценки (измерения) рисков.
- нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов).
- регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций.

- диверсификация.

- контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование).

- формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков.

- страхование рисков и имущества Банка, хеджирование.

- система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками.

- разработка мероприятий в кризисных ситуациях.

- обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка.

- система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка.

- внутренний контроль, комплаенс-контроль.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам:

Внутренняя отчетность по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков (включая информацию об агрегированном объеме рисков, а также об объемах отдельных существенных видов рисков), отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах стресс-тестирования рисков, отчеты о состоянии достаточности собственных средств (капитала).

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной основе представляется на рассмотрение и утверждение Правлению (ежемесячно) и Наблюдательному совету Банка (ежеквартально).

В рамках управленческой отчетности руководителям Банка и членам Правления на ежедневной основе представляется оперативный отчет о значимых рисках, который включает в себя информацию об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

По итогам года Банком формируется отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Отчет предоставляется на рассмотрение Правлению и Наблюдательному совету Банка.

9.1. 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.

Факторы кредитного риска:

- кредитование связанных с Банком лиц, т.е. предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк;
- концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников к Банку, либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- политическая и экономическая ситуация в стране и регионе;
- распределение кредитного портфеля на давно работающих и проверенных клиентов, обладающих положительной кредитной историей, и на новых и недавно привлеченных клиентов, о которых Банк не располагает достаточной информацией;
- большой удельный вес кредитов, приходящийся на клиентов, которые испытывают финансовые трудности;
- внесение частых изменений во внутрибанковские документы, регламентирующие предоставление кредитов, формирование портфеля выданных кредитов, формирование резервов;
- принятие в качестве залога по кредиту подверженных быстрому обесценению или труднореализуемых ценностей или недостаточность обеспечения для кредита;
- размер, вид и форма предоставляемого кредита.

Управление кредитным риском представляет собой организованную последовательность следующих действий:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- способы снижения и минимизации рисков;
- принятие управленческих решений: отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков.

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.)*.

В Банке создан Кредитный комитет, который является постоянно действующим органом управления кредитным портфелем и кредитными рисками, решает вопросы, связанные с реализацией *Кредитной политики Банка*, принимает решения по привлечению и размещению денежных средств, а также сделкам с финансовыми инструментами, содержащих кредитный риск.

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- 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.

В Банке установлены следующие лимиты кредитных рисков:

- общий лимит кредитования;
- лимит максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимит максимального размера крупных кредитных рисков;
- лимит максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- лимит совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- лимит использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- лимиты отраслевых рисков.

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав, гарантий и поручительств.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операций:

- при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: залог недвижимого имущества (здания и сооружения, земельные участки, воздушные, морские и речные суда, торговые, офисные и складские помещения); залог автотранспортного средства, самоходных машин; залог, заклад ценных бумаг (векселя, акции, облигации); товары в обороте (запасы, готовая продукция, товары для перепродажи); оборудование и технологические линии; залог права требования к депозитам (гарантийные депозиты) и пр.
- при кредитовании физических лиц: залог недвижимого имущества (жилая недвижимость); залог автотранспортного средства; залог, заклад ценных бумаг (векселя, акции, облигации); залог имущественных прав (товары в обороте) и пр.

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки справедливой стоимости залога:

- на основании независимой оценки предмета залога (при условии, что независимая оценка произведена оценщиком или оценочной компанией, имеющей договор обязательного страхования ответственности);
- самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества);
- исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС,

Договорная стоимость залога определяется исходя из справедливой стоимости залога с учетом применения залоговых коэффициентов в зависимости от вида имущества и его ликвидности, а также от места нахождения предмета залога.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. По залогом движимого имущества осуществляется внесение данной информации в государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества на основании предоставленного Банком нотариусу уведомления.

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 01.01.2017 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

По состоянию на 01.01.2016 г. (с учетом поправок (корректировок), внесенных Указанием Банка России от 30.11.2015 г. № 3855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Указанием Банка России от 07.04.2016 г. № 3990-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»):

№ 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:	3 546 715	3 344 966	2 374 032
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	822 883	822 883	0

1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	185 064	185 064	37 013
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 538 768	2 337 019	2 337 019
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 900	11 816	7 540
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	2 330	2 320	812
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	931	926	463
2.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	3 266	3 250	2 275
2.4.	ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75%	5 373	5 320	3 990
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 210 684	1 001 941	1 964 792
3.1.	с коэффициентом риска 130%	11 074	11 051	14 366
3.2.	с коэффициентом риска 150%	1 146 205	948 700	1 423 051
3.3.	с коэффициентом риска 1250%	53 405	42 190	527 375
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	111 863	77 345	6 550
4.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 616	6 550	6 550
4.2.	по финансовым инструментам без риска	105 247	70 795	0
5.	Итого	4 881 162	4 436 068	4 352 914

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 01.01.2017 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 668 892	495 542	411 486	436 811	1 134 367	190 686
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 031 418	134 956	206 868	436 810	1 074 267	178 517
1.2.	Вложения в ценные бумаги	72 169	2 899	69 269	1	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	102 625	-	36 225	-	60 100	6300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	150 861	51 737	99 124	-	-	-
1.5.	Прочие требования	311 819	305 950	-	-	-	5 869
2.	Требования по получению процентных доходов	49 784	354	503	18 351	1 263	29 313

(продолжение)

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

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
			II		III	IV	V	
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	894 706	574 075	574 075	18 178	55 387	334 850	165 660
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	844 720	524 269	524 269	11 192	55 387	304 199	153 491
1.2.	Вложения в ценные бумаги	5 765	5 765	5 765	5 765	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	37 313	37 133	37 133	182	-	30 651	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 039	1 039	1 039	1 039	-	-	-
1.5.	Прочие требования	5 869	5 869	5 869	-	-	-	5 869
2.	Требования по получению процентных доходов	X	X	30 241	7	2 623	723	26 888

По состоянию на 01.01.2016 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4 497 664	2 005 586	404 730	703 050	1 300 662	83 636

1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 524 589	229 542	346 066	573 922	1 300 662	74 397
1.2.	Вложения в ценные бумаги	144 905	-	15 777	129 128	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	48 825	-	42 525	-	-	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	79 875	79 513	362	-	-	-
1.5.	Прочие требования	1 699 470	1 696 531	-	-	-	2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	34 938	875	8 550	9 373	5 196	10 944

(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:	794	2 384	20 333	37 849
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	794	2 384	20 333	37 849
1.2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	-	-	-	-
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-
1.5.	Прочие требования	-	-	-	-
2.	Требования по получению процентных доходов	116	821	497	11 499

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
II	III	IV	V					
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 003 216	417 419	417 419	4 344	202 899	136 425	73 751
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	964 573	380 149	380 149	3 430	175 782	136 425	64 512
1.2.	Вложения в ценные бумаги	27 274	27 274	27 274	157	27 117	-	-
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 426	7 053	7 053	753	-	-	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	4	4	4	4	-	-	-

1.5.	Прочие требования	2 939	2 939	2 939	-	-	-	2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	X	X	13 697	88	2 035	776	10 798

Показатели, характеризующие уровень кредитного риска в целом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной задолженности)	5,9%	2,3%
2.	Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	44,6%	13,1%
3.	Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	49,1%	25,9%
4.	Коэффициент резервирования по ссудам	24,6%	14,6%

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 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	613 640	34,67%	528 379	24,67%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 156 544	65,33%	1 613 376	75,33%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	422 300	23,86%	168 070	7,85%
2.2.	недвижимостью	367 111	20,74%	426 904	19,93%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	13 048	0,74%	45 765	2,14%
2.4.	ценными бумагами	-	-	452 715	21,14%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	14 185	0,80%	17 182	0,80%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	339 900	19,20%	502 740	23,47%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 770 184	100,00%	2 141 755	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	3 765 138	626 134
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	710 890	837 747
1.2.	недвижимость	667 400	1 075 944
1.3.	поручительства и банковские гарантии	1 733 557	665 454
1.4.	ценные бумаги	59 000	31 182
1.5.	запасы, в том числе товары в обороте	22 194	481 515
1.6.	прочее обеспечение (гарантийные депозиты, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	572 097	626 134

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 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	1 581 702	2 292 595
1.1.	обеспечение 1 категории качества	631 082	1 146 954
1.2.	обеспечение 2 категории качества	950 621	1 145 641

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	122 650	33,71%	57 185	15,82%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	241 209	66,29%	304 349	84,18%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	15 552	4,27%	18 279	5,06%
2.2.	недвижимостью	166 654	45,80%	175 411	48,52%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	21 003	5,77%	50 967	14,10%
2.4.	ценными бумагами	38 000	10,45%	59 692	16,50%
3.	Итого кредиты физических лиц	363 859	100,00%	361 534	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	549 566	642 284
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	10 100	12 632
1.2.	недвижимость	303 137	353 616
1.3.	поручительства и банковские гарантии	141 707	159 463
1.4.	ценные бумаги	91 666	103 941
1.5.	прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	2 956	12 632

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 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	210 191	150 351
1.1.	обеспечение 1 категории качества	2 000	2 000
1.2.	обеспечение 2 категории качества	208 191	148 351

9.2. Риск концентрации

Риск концентрации определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие подверженности крупным рискам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих фактов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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 в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 921 045	84,08%	2 291 755	86,37%
1.1.	сельское хозяйство	247 620	10,84%	269 053	10,14%
1.2.	транспорт и связь	63 548	2,78%	185 537	6,99%
1.3.	оптовая и розничная торговля	252 049	11,03%	270 465	10,19%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 975	1,66%	78 746	2,97%
1.5.	обрабатывающие производства	304 337	13,32%	153 255	5,78%
1.6.	строительство	146 329	6,40%	168 278	6,34%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	731 235	32,00%	1 105 060	41,65%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	2,12%	48 500	1,83%
1.9.	образовательные услуги	8 450	0,37%	9 250	0,35%
1.10.	прочие виды деятельности	81 002	3,55%	3 611	0,14%
2.	Физические лица	363 859	15,92%	361 534	13,63%
3.	Итого ссудная задолженность	2 284 904	100,00%	2 653 289	100,00%

Ссудная задолженность Банка в разрезе географических зон:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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:	2 284 904	100,00%	2 653 267	100,00%
1.1.	Самарская область	1 532 301	67,06%	1 766 782	66,59%
1.2.	Краснодарский край	95 349	4,17%	125 539	4,73%
1.3.	Вологодская область	20 215	0,88%	24 660	0,93%
1.4.	г. Москва и Московская область	226 921	9,93%	428 230	16,14%
1.5.	Ульяновская область	410 116	17,95%	308 056	11,61%
2.	Страны ближнего и дальнего зарубежья	2	0,00%	22	0,00%
3.	Итого ссудная задолженность	2 284 904	100,00%	2 653 289	100,00%

Показатели, характеризующие уровень риска концентрации:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	47,6%	21,5%
2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	196,6%	188,8%
3.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	43,5%	21,8%
4.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%
5.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	1,9%	2,2%
6.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	0,0%	20,2%

Структура привлеченных Банком средств как отдельных источников ликвидности и концентрации привлеченных средств:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Средства юридических лиц	1 424 124	67,73%	2 911 456	72,64%
1.1.	срочные депозиты	912 223	43,39%	940 140	23,46%
1.2.	векселя	61 010	2,90%	689 714	17,21%
1.3.	остатки на расчетных счетах	450 891	21,45%	1 281 602	31,98%
2.	Средства физических лиц	678 416	32,27%	900 791	22,47%
2.1.	вклады срочные	603 597	28,71%	833 293	20,79%
2.2.	вклады до востребования	228	0,01%	580	0,01%
2.3.	остатки на текущих счетах	74 591	3,55%	66 918	1,67%
3.	Средства кредитных организаций	6	0,00%	195 774	4,88%
4.	Итого привлеченных средств	2 102 546	100,00%	4 008 021	100,00%

9.3. 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.

Риск потери ликвидности связан со следующими операциями:

- входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств)
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющий на размер будущих доходов Банка).

К основным факторам риска потери ликвидности относятся:

- качество активов, выражающихся в низкой ликвидности, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств и качество пассивов, обусловленное возможностью непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- уровень банковского менеджмента (качество принятия решений, как на стадии осуществления отдельных операций, так и при регулировании несоответствий между активами и обязательствами Банка);
- деловая репутация Банка (положительный имидж Банка позволяет иметь наиболее благоприятные условия привлечения и размещения средств);
- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса и т.д.).

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.)*.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Банка;
- приоритета поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Основная цель создания системы управления ликвидностью – обеспечение ежедневной платежеспособности Банка за счет оптимизации входящих и исходящих денежных потоков, которая проводится с учетом специфики структуры активов и пассивов Банка, его планов, приоритетов и направлений развития, особенностей клиентской базы и других, имеющих значение факторов.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Отдел международных расчетов и валютных операций. Данное подразделение контролирует ежедневную позицию по ликвидности и, в случае необходимости, привлекает средства с финансовых рынков, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Служба управления рисками регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

- расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	29,7%	52,5%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	70,8%	126,7%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	80,6%	79,6%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	45,3%	69,3%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	25,1%	38,8%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,00%	0,0%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	11,9%	136,6%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	16,1%	45,5%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	450,7%	1777,1%

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 01.01.2017 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

По состоянию на 01.01.2016 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	1 843 599	2 025 553	2 108 488	2 196 364	2 228 978	2 283 479	2 359 807
Обязательства	1 561 571	2 569 257	2 909 394	3 043 181	3 342 917	3 722 596	4 561 006
Внебалансовые обязательства и гарантии	111 863	111 863	111 863	111 863	111 863	111 863	111 863
Избыток (дефицит) ликвидности	170 165	-655 567	-912 769	-958 680	-1 225 802	-1 550 980	-2 313 062
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	10,9	-25,5	-31,4	-31,5	-36,7	-41,7	-50,7

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.

Основные методы снижения риска ликвидности:

- диверсификация пассивов и активов по срокам и степени ликвидности;
- прогнозирование текущей ликвидности, структуры активов и пассивов, и разрывов по срокам;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия обязательств Банка;
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- формирование необходимого уровня резервов ликвидности, а также буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, а также использование результатов стресс-тестирования при планировании структуры активов и пассивов.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Банка осуществляется в соответствии с *Положением о проведении стресс-тестирования (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 22 от 15.12.2016 г.)* и проводится с целью оценки величины риска ликвидности, то есть для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка, и основывается на сценарном анализе (на основе гипотетических событий).

Процедуры стресс-тестирования риска потери ликвидности организованы в Банке по сценарному анализу ликвидной позиции Банка, позволяющему оценить влияние на капитал и прибыль Банка (проводится по трем различным сценариям: сценарий № 1 – ухудшение показателей в пределах 10%, сценарий № 2 – ухудшение показателей в пределах 20%, сценарий № 3 – существенное ухудшение показателей в пределах 30%).

В случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств, Банком будут использованы следующие мероприятия по управлению риском ликвидности:

- ограничение либо приостановление кредитования;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля третьим лицам;
- реализация основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- определение возможности повышения / снижения процентных ставок, пересмотр тарифной политики Банка;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- а также ряд мероприятий в соответствии с *Планом восстановления финансовой устойчивости (утвержден решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 2 от 10.01.2017 г.)*.

Оперативная отчетность о состоянии ликвидности Банка доводится до сведения Правления и руководителей бизнес-подразделений Банка на ежедневной основе. Уровень риска потери ликвидности отражается в ежемесячном отчете об управлении рисками, ежеквартально доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Наблюдательный совет и Правление Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом), Служба управления рисками (в части идентификации, оценки, мониторинга риска ликвидности, поддержания эффективного функционирования системы управления риском ликвидности), Служба внутреннего аудита (в части информирования Наблюдательного совета Банка если, по мнению данного подразделения, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

9.4. 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.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 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 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 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 01.01.2017 г.

составляет 72 169 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 144 905 тыс. руб.). При расчете нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – данные ценные бумаги учитываются как операции с повышенными коэффициентами риска.

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 01.01.2017 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.							

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 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	10,2814	10,2814	79,6972	819,3988	0,0000	0,1623	10,00
Доллар США	-23,0181	-23,0181	72,8827	0,0000	-1677,6213	0,3323	10,00
Фунт Стерлингов	-2,2012	-2,2012	107,9830	0,0000	-237,6922	0,0471	10,00
Юань	0,9207	0,9207	11,2298	10,3393	0,0000	0,0020	10,00
Швейцарский франк	1,0000	1,0000	73,5298	73,5298	0,0000	0,0146	10,00
Итого во всех иностранных валютах				903,2679	-1915,3135	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				1012,0456	0,0000	0,2005	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				1915,3135	1915,3135	0,3794	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.01.2016 г. составляют 504 822 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 01.01.2017 г. составляет 511,39 тыс. руб., или 0,10% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2016 г. составляет 1 915,31 тыс. руб., или 0,38% от собственных средств (капитала) Банка. Величина валютного риска 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 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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%	5,11	5,11	40,97	40,97
2.	Ослабление евро на 5%	-5,11	-5,11	-40,97	-40,97
3.	Укрепление доллара США на 5%	-25,57	-25,57	-83,88	-83,88
4.	Ослабление доллара США на 5%	25,57	25,57	83,88	83,88
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	0,56	0,56	-11,28	-11,28
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-0,56	-0,56	11,28	11,28
7.	Укрепление швейцарского франка на 5%	-	-	3,68	3,68
8.	Ослабление швейцарского франка на 5%	-	-	-3,68	-3,68
9.	Укрепление юань на 5%	-	-	0,52	0,52
10.	Ослабление юань на 5%	-	-	-0,52	-0,52

Величина товарного риска по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 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 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 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.)*. Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление и контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др. В целях минимизации рыночного риска в Банке проводится: анализ чувствительного финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска, стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом (при необходимости).

9.5. 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 01.01.2017 г. (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2016 г. (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Средства в кредитных организациях (в рублях и иностранной валюте)	0,1% – 1,0%	0,1% – 1,2%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	кредиты юридических лиц:		
2.1.1.	в рублях	8,8% – 30,0%	8,3% – 30,0%
2.1.2.	в иностранной валюте	-	10,00%
2.2.	кредиты индивидуальных предпринимателей (в рублях)	13,25% – 22,0%	11,0% – 25,0%
2.3.	кредиты физических лиц (в рублях)	6,7% – 30,0%	5,5% – 35,0%
3.	Средства кредитных организаций (в рублях)	8,30%	10,50%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях)	0,5% – 1,0%	0,5% – 2,0%
4.2.	депозиты юридических лиц:		
4.2.1.	в рублях	6,0% – 9,5%	6,0% – 12,6%
4.2.2.	в иностранной валюте	2,8%	-
4.3.	счета (вклады) физических лиц:		
4.3.1.	в рублях	0,1% – 11,8%	0,1% – 19,0%
4.3.2.	в иностранной валюте	0,1% – 6,0%	0,1% – 7,0%
5.	Выпущенные долговые обязательства		
5.1.	в рублях	0,5% – 6,53%	0,5% – 14,0%
5.2.	в иностранной валюте	-	0,4% – 3,2%

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
----	---	------------	----------	---------	----------	----------

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 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	1 297 642	218 089	125 513	240 475	599 672
2.	Итого активы нарастающим итогом	1 297 642	1 515 731	1 641 244	1 881 719	2 481 391
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	1 388 518	348 852	136 447	679 267	822 131
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	1 388 518	1 737 370	1 873 817	2 553 084	3 375 215
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-90 876	-130 763	-10 934	-438 792	-222 459

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 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	-102 954,05	-102 954,05	-12 503,32	-12 503,32
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	102 954,05	102 954,05	12 503,32	12 503,32

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 01.01.2017 г. сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 12 901 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 101 831 тыс. руб., таким образом ПР составляет 17,23% (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

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными актами Банка России, а также документами Базельского комитета по банковскому надзору («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II)).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдения сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;
- несовершенство программного обеспечения, сбои в функционировании систем и оборудования;
- недостаточность технологического обеспечения;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка и др.

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.)*.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки:

- осуществляется анализ внутренних и внешних условий функционирования бизнес-направлений на предмет наличия факторов операционных рисков, в т.ч. в рамках проектной деятельности Банка при внедрении новых продуктов, технологий, изменении бизнес-процессов, развитии направлений деятельности и пр.
- ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется по следующим подходам:

- на основе статических данных о потерях по рисковому событиям (зарегистрированным во внутренней базе);
- применение системы индикаторов уровня операционного риска (показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого банком);
- на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	29 488	29 488
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	589 767	589 767
1.1.1.	чистые процентные доходы	379 392	379 392
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	210 375	210 375
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 139-И включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, предупреждающие мероприятия и превентивные меры, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких мер можно выделить следующие:

- регламентирование порядка и процедур, бизнес-процессов совершения все основных операций во внутренних документах;
- установление пределов полномочий на совершение (санкционирование) операций и сделок, использование механизмов двойного контроля, установление лимитов, ограничений;
- предотвращение и урегулирование конфликта интересов в процессе совершения операций, при построении бизнес-процессов;
- существование системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня их квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий;
- мониторинг изменения требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

9.7. 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.)*.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банком введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность кредитной организации. Выявление и оценка риска потери деловой репутации Банком осуществляется на постоянной основе.

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

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне;
- 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.

9.8. 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.)*.

9.9. 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.

Риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионах присутствия, Банк считает минимальными. В случае негативного изменения ситуации в стране Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством 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.)*.

9.10. 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.

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.

К факторам возникновения регуляторного риска относятся:

- неэффективная организация работы Банка, низкий уровень банковского менеджмента;
- недостатки планирования и прогнозирования деятельности Банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (в силу недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов и т.п.);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- наличие конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- должностные злоупотребления и коррупционные правонарушения;
- неэффективность внутреннего контроля.
- политические условия и экономическая ситуация в стране;
- возрастание требований надзорных органов к надежности, безопасности банка;
- частые изменения законодательства, методов государственного регулирования и (или) надзора;
- несовершенство законодательства (юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- усиление мер по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- консолидация, интеграция финансовых услуг, возникновение новых технологий, глобализация рынка;
- возникновение необходимости контроля требований законодательства других государств, имеющего экстерриториальное действие;
- увеличение размеров и появление новых форм мошенничества.

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.)*.

9.11. 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.

Достаточность капитала контролируется с использованием нормативных значений, установленных Банком России, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Оценка и мониторинг достаточности капитала предполагает:

- оценку совокупного уровня риска Банка, расчета уровня необходимого капитала и соотнесение его с величиной доступного капитала Банка;
- соотнесение фактического значения достаточности капитала с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- распределение капитала по видам значимых рисков, основным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- оценку достаточности капитала в рамках процедур стресс-тестирования.

В целях обеспечения эффективного использования капитала Банк осуществляет планирование с учетом фазы деловой активности.

Банк осуществляет управление капиталом на различных горизонтах планирования:

- долгосрочное стратегическое планирование капитала на срок, соответствующий горизонту планирования Стратегии развития Банка;
- краткосрочное планирование капитала в рамках формирования Бизнес-плана.

10. 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.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как ценные бумаги, эмитируемые Банком, на фондовом рынке не обращаются.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры (участники) Банка;
- ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный совет и Правление Банка);
- прочие связанные стороны.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 7,5% – 15,5%)	-	9 860	-	9 860
	Резервы на возможные потери по кредитам	-	5	-	5
	Чистая ссудная задолженность	-	9 855	-	9 855
2.	Прочие активы	-	15	-	15
3.	Средства кредитных организаций	-	-	6	6
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка по вкладам 0,1% - 1,8%)	23	8 446	-	8 469
5.	Условные обязательства кредитного характера	-	453	-	453
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	2	-	2
	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резервов	-	451	-	451

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	-	826	295	1 121
2.	Процентные расходы	-	154	9 620	9 774
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам	-	108	-	108
4.	Операционные расходы	-	13 127	-	13 127

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Средства в кредитных организациях (процентная ставка: 0,3%)	-	-	389 401	389 401
2.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2%-10,0%)	-	5 459	-	5 459
	Резервы на возможные потери по кредитам	-	12	-	12
	Чистая ссудная задолженность	-	5 447	-	5 447

3.	Прочие активы	-	18	-	18
4.	Средства кредитных организаций (процентная ставка: 10,5%)	-	-	195 774	195 774
5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка по вкладам в рублях: 0,1%-18,0%)	28	11 578	-	11 606
6.	Условные обязательства кредитного характера	-	433	-	433
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	2	-	2
	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	431	-	431

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	-	525	1 121	1 646
2.	Процентные расходы	-	478	36 589	37 067
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам	-	-5	-3 203	-3 208
4.	Комиссионные доходы	-	-	1 713	1 713
5.	Операционные расходы	-	10 296	319	10 615

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

Система оплаты труда персонала формируется с целью:

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

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

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

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

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются показатели соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда по различным категориям работников.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя: должностные оклады, персональные надбавки, компенсационные и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя: базовая премия (по итогам работы за месяц / квартал), бонусы, индивидуальная премия, премия по итогам работы за год, единовременные премии по решению Правления Банка по предоставлению начальника подразделения.

В Банке выделяют следующие группы работников в соответствии с *Порядком классификации работников принимающих риски в целях применения Положения по системе оплаты труда и мотивации работников (утвержд. решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 1 от 11.01.2016 г.)*:

1 группа – работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, руководители подразделений (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

2 группа – работники, осуществляющие внутренний контроль и работники, осуществляющие управление рисками (выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции) (работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений).

3 группа – прочие работники (работники, не относящиеся ни к работникам, принимающим риски, ни к работникам, осуществляющим внутренний контроль и осуществляющим управление рисками).

При премировании работников Банка учитываются следующие показатели и критерии:

- уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий;
- отнесение Банка к 1, 2 или 3 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У;
- соблюдение обязательных нормативов Банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И;
- выполнение обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;
- соответствие внешнего вида работника и рабочего места установленным требованиям к внешнему виду;
- соблюдение корпоративных правил поведения работников;
- соблюдение правил трудового распорядка и др.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка. Наблюдательным советом Банка также осуществляется контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупными вознаграждениями считаются мотивационные (премии, бонусы) вознаграждения в размере более 0,05% от капитала Банка.

Выполнение обязанностей по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, возложено на члена Наблюдательного совета Банка Кожевникова Андрея Владимировича (в соответствии с решением Наблюдательного совета Банка, протокол № 1 от 11.01.2016 г.). В 2016 г. было проведено 3 заседания Наблюдательного совета Банка по вопросам системы оплаты труда.

В Положении по системе оплаты труда и мотивации работников закреплено ежегодное рассмотрение Наблюдательным советом Банка предложений подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда, внутренний контроль, управление рисками по совершенствованию системы оплаты труда с последующим принятием решений о пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка. Решения о

внеплановом пересмотре системы оплаты труда за 2016 г. Наблюдательным советом Банка не принималось.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и управления рисками (Служба управления рисками) не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка учитываются при принятии решений о стимулирующих надбавках и премиях. Оклады работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должны составлять не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам данных подразделений.

Распределение стимулирующих выплат для подразделений, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Для исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда. Размер оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей. К исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), в том числе путем определения стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

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

Независимая оценка системы оплаты труда за 2016 г. осуществлялась аудиторской компанией ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР». По результатам проведенной оценки система оплаты труда Банка в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	108	126
1.1.	члены исполнительных органов	4	4
1.2.	иные работники, принимающие риски	14	10

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)		На 01.01.2016 г. (за 2015 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе:	54 228	100,00%	49 584	100,00%

1.1.	члены исполнительных органов	8 670	15,99%	6 972	14,06%
1.2.	иные работники, принимающие риски	12 112	22,34%	5 279	10,65%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.), тыс. руб.	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	8 670	6 972
1.2.	Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.), тыс. руб.	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	12 112	5 279
1.2.	Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)		На 01.01.2016 г. (за 2015 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	6 083	70,16%	5 085	72,93%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	2 587	29,84%	1 887	27,07%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	8 670	100,00%	6 972	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 г. (за 2016 г.)		На 01.01.2016 г. (за 2015 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	8 524	70,37%	3 479	65,90%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	3 588	29,63%	1 800	34,10%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	12 112	100,00%	5 279	100,00%

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2016 г. не производились.

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2016 г. не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2016 г. не осуществлялись.

Отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений (вследствие заранее установленных и не установленных факторов) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2016 г. не производилась.

Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2016 г. не выплачивались.

14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России № 3081-У годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» за 2016 год размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.rtsbank.ru.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.