

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Банк развития технологий и сбережений»
за 9 месяцев 2016 г.**

Содержание:

1. Общие положения	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	7
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	8
4.2. Чистая ссудная задолженность	8
4.3. Основные средства, материальные запасы	9
4.4. Прочие активы	10
4.5. Средства кредитных организаций	10
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10
4.7. Выпущенные долговые обязательства	11
4.8. Прочие обязательства	12
4.9. Внебалансовые обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	13
5.1. Изменение резервов на возможные потери	13
5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13
5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	14
5.4. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	14
5.5. Комиссионные доходы и расходы	14
5.6. Прочие операционные доходы	14
5.7. Операционные расходы	15
5.8. Возмещение (расход) по налогам	15
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	16
6.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом в кредитной организации	16
6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	19
6.3. Информация расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	20
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	21
7.1. Информация о расчете обязательных нормативов	21
7.2. Информация о показателе финансового рычага	23
7.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками	24
8.1. Кредитный риск	27
8.2. Риск ликвидности	37

8.3. Рыночный риск.....	38
8.4. Процентный риск.....	41
8.5. Операционный риск.....	43
8.6. Правовой риск.....	45
8.7. Риск потери деловой репутации.....	45
8.8. Стратегический риск.....	46
8.9. Страновой риск.....	46
9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	47
10. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	47

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк развития технологий и сбережений» (далее – АО «РТС-Банк», Банк) за 9 месяцев 2016 г. составлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации 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 Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших, с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 г.

Отчетный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.10.2016 г.

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Руб. / доллар США	63,1581	72,8827
2.	Руб. / евро	70,8823	79,6972
3.	Руб. / фунт стерлингов	82,1813	107,9830

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Общая информация о Банке:

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

	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (04.03.2016 г.)
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15.07.2005 г.
Адрес местонахождения / почтовый адрес	Российская Федерация, 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 Центрального банка Российской Федерации 11.04.2002 г.

Акционерами (участниками) кредитной организации, единолично владеющие более 5% акций, являются:

№ п/п	Название участника	Гражданство	Место регистрации	Доля в уставном капитале Банка
1.	Махлай Ирина Викторовна	Российская Федерация	Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти	74%
2.	Махлай Андрей Владимирович	Российская Федерация	Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти	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 Центрального банка Российской Федерации 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.

Основными бизнес-линиями деятельности Банка являются: кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; кредитование физических лиц; инвестиции в ценные бумаги; межбанковское кредитование, размещение депозитов в Банке России и их привлечение; привлечение средств физических лиц; привлечение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг.

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата, являются кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты.

По состоянию на 01.10.2016 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области (в рейтинге участвовало 9 кредитных организаций) и в целом по Российской Федерации (в рейтинге участвовало 629 кредитных организаций) (по данным информационного портала Банки.ру (www.banki.ru)):

- По показателю – активы нетто: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 388 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – капитал: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 404 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – кредитный портфель (всего): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 323 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты физическим лицам: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 311 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 291 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 297 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 286 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – уровень резервирования по кредитному портфелю: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 115 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 247 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 388 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 442 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 281 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – вклады физических лиц: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 346 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – выпущенные ценные бумаги (векселя): 4 место в рейтинге банков Самарской области и 163 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

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»
3.6.	ККО «Сапсан»	Российская Федерация, 142106, Московская обл., г. Подольск, ул. Колхозная, 18

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

В 2013 г. Банк получил лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (номер лицензии - ЛЗ 0020677, рег. № 2204, дата лицензии - 25.02.2013 г., лицензирующий орган – Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Самарской области).

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

Бухгалтерский учет в отчетном периоде велся в соответствии со следующими нормативно-законодательными актами и внутренними документами Банка:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации 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, утвержденной решением Правления Банка (протокол № 255/1 от 30.12.2015 г.).
- Учетной политикой для целей налогообложения Банка на 2016 финансовый год, утвержденной решением Правления Банка (протокол № 255/1 от 30.12.2015 г.).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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	74 502	15,73%	73 960	4,02%
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	57 496	12,14%	70 698	3,84%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	341 662	72,13%	1 695 683	92,14%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	473 660	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	471 221	-	1 837 902	-

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. не включают суммы 44 725 тыс. руб. и 59 909 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России.

В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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:	1 944 913	79,20%	2 141 755	80,72%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 750 600	71,29%	1 938 714	73,07%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	8 750	0,36%	9 250	0,35%

1.3.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	40 131	1,63%	65 091	2,45%
1.4.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	44 100	1,80%	48 825	1,84%
1.5	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	101 332	4,13%	79 875	3,01%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	310 794	12,66%	361 534	13,63%
2.1.	жилищные ссуды	4 396	0,18%	18 496	0,70%
2.2.	ипотечные ссуды	96 346	3,92%	110 016	4,15%
2.3.	автокредиты	1 408	0,06%	1 420	0,05%
2.4.	потребительские ссуды	208 644	8,50%	231 602	8,73%
3.	Депозиты в Банке России	200 000	8,14%	150 000	5,65%
4.	Итого ссудная задолженность	2 455 707	100,00%	2 653 289	100,00%
5.	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	600 294	-	387 206	-
6.	Чистая ссудная задолженность	1 855 413	-	2 266 083	-

По состоянию на 01.10.2016 г.:

- общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 40 (на 01.01.2016 г. – 46);
- общее число дебиторов по договорам факторинга составляет 12 (на 01.01.2016 г. – 16);
- общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 612 (на 01.01.2016 г. – 1 716).

4.3. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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	9 514	8 883	18 450	7 945	10 505
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	7 696	3 894	3 802	8 251	3 037	5 214
3.	Транспортные средства	11 325	8 329	2 996	11 324	6 738	4 586
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 697	1 411	1 286	2 628	1 027	1 601
5.	Мебель	2 840	540	2 300	2 326	290	2 036
6.	Капитальные затраты в	27 076	2 637	24 439	-	-	-

	арендованные основные средства						
7.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
8.	Итого	70 033	26 325	43 708	42 981	19 037	23 944

4.4. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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:	48 437	63,88%	35 586	49,29%
1.1.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 459	33,58%	21 869	30,29%
1.2.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	21 877	28,85%	12 933	17,91%
1.3.	прочие расчеты	1 101	1,45%	784	1,08%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	27 387	36,12%	36 609	50,71%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 358	3,11%	2 585	3,58%
2.2.	расчеты с работниками	1 335	1,76%	1 375	1,90%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	20 584	27,15%	21 075	29,19%
2.4.	расходы будущих периодов	3 110	4,10%	11 574	16,03%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	75 824	100,00%	72 195	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	29 988	-	14 197	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	45 836	-	57 998	-

4.5. Средства кредитных организаций

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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 кредитных организаций	601	100,00%	195 774	100,00%

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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:	1 324 389	60,46%	2 206 851	70,68%
1.1.	текущие и расчетные счета	297 337	13,57%	1 266 711	40,57%
1.2.	срочные депозиты	1 027 052	46,89%	940 140	30,11%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	23 192	1,06%	14 891	0,48%
2.1.	текущие и расчетные счета	23 192	1,06%	14 891	0,48%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	842 847	38,48%	900 791	28,85%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	160 543	7,33%	67 498	2,16%
3.2.	срочные вклады	682 304	31,15%	833 293	26,69%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 190 428	100,00%	3 122 533	100,00%

По состоянию на 01.10.2016 г. открыто:

- юридическим лицам – 1 217 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 22 счета в иностранной валюте (на 01.01.2016 г. – 986 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 20 счетов в иностранной валюте);
- физическим лицам – 8 258 счетов в валюте Российской Федерации и 166 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2016 г. – 9 891 счет 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 01.10.2016 г. составляет 4 798 (из них в: системе VISA – 4 294, системе NCC – 504), по состоянию на 01.01.2016 г. – 4 986 (из них: в системе VISA – 4 080, в системе NCC – 906). Также, Банк осуществляет пенсионные выплаты в рамках заключенных соглашений (с Пенсионным фондом Российской Федерации) на территории Самарской, Вологодской, Ульяновской областей, Краснодарского края.

По состоянию на 01.10.2016 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 20 (на 01.01.2016 г. – 22), из них крупными являются: Открытое акционерное общество «Тольяттиазот», НУ «ЦЕНТР ОТДЫХА ТОАЗ» (ДК), Открытое акционерное общество «Волгоцеммаш», Общество с ограниченной ответственностью «Шекснинский комбинат древесных плит», ГАОУ СПО ТКСТП, Открытое акционерное общество «Ульяновскэнерго» и др.

4.7. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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	-	-	28 632	4,15%
1.5.	от 181 до 365 дней	30 000	49,17%	-	-
1.6.	свыше 1 года	10 000	16,39%	40 000	5,80%
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	61 010	100,00%	689 714	100,00%

По состоянию на 01.10.2016 г. выпущенные долговые обязательства номинированы в российских рублях (на 01.01.2016 г. – в рублях и долларах США).

4.8. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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:	18 378	92,41%	35 586	92,11%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	555	2,79%	12 200	31,58%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	15 596	78,42%	21 608	55,93%
1.3.	обязательства по прочим операциям	2 227	11,20%	1 850	4,61%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	1 510	7,59%	3 049	7,89%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	943	4,74%	2 666	6,90%
2.2.	расчеты с работниками	165	0,83%	-	-
2.2.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	402	2,02%	383	0,99%
3.	Итого прочие обязательства	19 888	100,00%	38 635	100,00%

4.9. Внебалансовые обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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.	Безотзывные обязательства:	51 368	57,53%	105 247	94,09%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	48 378	54,18%	100 611	89,94%
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	2 990	3,35%	4 636	4,15%
2.	Выданные гарантии и поручительства	-	-	6 616	5,91%

3.	Обязательства по поставке денежных средств	37 916	42,47%	-	-
4.	Итого внебалансовые обязательства	89 284	100,00%	111 863	100,00%

По состоянию на 01.10.2016 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 14 282 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 14 249 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 33 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 34 518 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 34 394 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 58 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 66 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	541 098	349 886
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	84 023	173 104
1.3.	требования по процентам, комиссиям и прочие активы	21 158	19 443
1.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	345 497	177 724
2.	Итого доходы от восстановления резервов	991 776	720 157
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	754 367	574 390
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 749	90 384
3.3.	требования по процентам, комиссиям и прочие активы	36 593	29 112
3.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	325 269	156 316
4.	Итого расходы от создания резервов	1 172 978	850 202
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	-181 202	-130 045

5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	66 982	98 831
2.	Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	-	119 586
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	66 982	-20 755

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

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной форме	33 746	297 815
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме	29 348	216 611
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	4 398	81 204

5.4. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 433 806	2 738 567
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 428 328	2 830 614
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	5 478	-92 047

5.5. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 902	12 939
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	69 037	16 818
1.3.	прочие комиссионные вознаграждения	10 361	4 214
2.	Итого комиссионные доходы	94 300	33 971
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	36	537
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 580	8 205
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	31	645
4.	Итого комиссионные расходы	6 647	9 387
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	87 653	24 584

5.6. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными правами требованиями (комиссия за финансирование под уступку денежного требования)	21 592	19 855
2.	Другие доходы	1 352	269
3.	Итого прочие операционные доходы	22 944	20 124

5.7. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	50 631	45 343
1.1.	расходы на оплату труда, включая стимулирующие и компенсационные выплаты	39 086	34 750
1.2.	страховые взносы с выплат вознаграждений работников	11 067	10 008
1.3.	подготовка и переподготовка кадров	478	585
2.	Амортизация по основным средствам	7 944	5 001
3.	Расходы по операциям с основными средствами, всего, в том числе:	8 272	8 835
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	3 687	3 835
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	4 585	5 000
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	36 165	35 279
4.1.	арендная плата	13 172	16 998
4.2.	расходы от списания стоимости запасов	1 533	1 766
4.3.	служебные командировки	1 105	1 354
4.4.	охрана	1 853	943
4.5.	реклама	1 047	1 323
4.6.	представительские расходы	847	591
4.7.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 289	8 011
4.8.	страхование	6 254	2 572
4.9.	другие организационные и управленческие расходы	4 065	1 721
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	2 658	766
5.1.	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	310	82
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	677	359
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	117	110
5.4.	другие расходы	1 554	215
6.	Прочие расходы	308	217
7.	Итого операционные расходы	105 978	95 441

5.8. Возмещение (расход) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	123	162
2.	Налог на добавленную стоимость	4 657	1 630
3.	Государственные пошлины	70	155
4.	Транспортный налог	49	49
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	-	1
6.	Налог на прибыль	-	-1 313
7.	Итого расход по налогам	4 899	684

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

6.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом в кредитной организации

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации.
- Соблюдение требований системы страхования вкладов.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Поддержание рейтинга (ов) (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, и максимизации акционерной стоимости.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, вкладчиков, инвесторов прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» ф.0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» с приведением данных по ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.10.2016 г.:

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

				ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД		
2.	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 191 029	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	43 708	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,	X	-	Отложенные налоговые активы,	10	-

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли		
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2.	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие 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,	3, 5, 6, 7	2 210 452	X	X	X

	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:					
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8.	Резервный фонд	27	8 750	Резервный фонд	3	8 750
9.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	348	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	-2 762

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

В течение отчетного периода 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 Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала), на уровне выше обязательных минимальных значений.

В Банке расчет и контроль нормативов достаточности капитала осуществляется (отслеживается) 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 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	1 085 144	2 378 089
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	10 298	4 853
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	733 944	1 178 434
4.	Риск по операциям со связанными лицами	12 527	14 366
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	-	6 550
6.	Рыночный риск	18 715	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	461 787	368 600
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	2 322 416	3 950 892
9.	Базовый капитал	183 400	273 822
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	7,9%	6,9%
11.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5%	5%
12.	Основной капитал	211 508	306 614
13.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,1%	7,8%
14.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6%	6%
15.	Собственные средства (капитал)	514 400	504 822
16.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	22,2%	12,8%
17.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8%	10%

6.3. Информация расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные	647 002	465 634	181 368	38,95%

	резервы на возможные потери, в том числе:				
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	629 249	398 576	230 673	57,87%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 274	-27 274	100,00%
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 471	5 266	-1 795	-34,09%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	14 282	34 518	-20 236	-141,69%

В целом, по состоянию на 01.10.2016 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 647 002 тыс. руб. В целом резервы на возможные потери за 9 месяцев 2016 г. увеличились на 181 368 тыс. руб., или на 38,95%.

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

7.1. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Данный нормативно-правовой акт Центрального банка Российской Федерации устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

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

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив базового капитала (Н1.1), норматив основного капитала (Н1.2), норматив собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

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

По состоянию на 01.10.2016 г.: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) установлено в размере 4,5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) установлено в размере 6%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 установлено в размере 8%.

По состоянию на 01.01.2016 г.: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) установлено в размере 5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) установлено в размере 6%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 установлено в размере 10%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) установлено в размере 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

По состоянию на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г. минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) установлено в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) установлено в размере 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) установлено в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со статьей 65 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) установлено в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), установлено в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) установлено в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капитала) Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) установлено в размере 25%.

7.2. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), 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 Центрального банка Российской Федерации 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» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 01.10.2016 г. составляет 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 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности») по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 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 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности») по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 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 01.10.2016 г. составляет 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.

7.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается в связи с тем, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Данная система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. В Банке утверждена Политика управления рисками, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками являются:

- Построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса, количеству и объему проводимых операций.
- Неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью.
- Эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами.
- Определение «рискового аппетита» Банка и управление рисками, принятыми Банком.
- Обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка.
- Предотвращение или минимизация возможных убытков Банка.
- 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:

- Реализация Стратегии развития и Бизнес-планов Банка.
- Минимизация банковских рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов, функций и полномочий.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и (или) финансовых инструментов.
- Встраивание системы управления банковскими рисками в общую систему управления.
- Поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.
- 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 осуществляется на основе следующих принципов: целенаправленность процесса, непрерывность, цикличность, полнота охвата, обеспеченность организационными ресурсами, разделение функций, постоянное совершенствование, приоритетность, пропорциональность, регламентация, открытость, осведомленность.

Основные риски, присущие деятельности Банка: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск. Управление каждым видом риска (основные цели и задачи, процедуры идентификации, оценки, анализа, измерения и контроля, а также компетенция и полномочия подразделений Банка по управлению риском) определяется во внутренних документах Банка, утвержденных руководством Банка.

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.

- 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.
- 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 рисками, 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.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- Методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы рейтингов, 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.

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.

Банк формирует систему управленческой отчетности о состоянии рисков деятельности Банка, которая содержит следующие сведения: краткую характеристику основных видов рисков; уровень и степень подверженности рискам; информацию об активах и обязательствах Банка; сведения о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов Банка; информацию о состоянии банковской ликвидности; данные о выполнении обязательных нормативов Банка, установленных лимитов; анализ влияния негативных факторов на деятельность Банка; результаты стресс-тестирования; информацию об основных методах управления рисками, рекомендуемые способами управления рисками; иные сведения, выводы и предложения, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения. Внутренняя

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

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск связан с вероятностью (угрозой) потерь Банком части своих ресурсов, вероятностью недополучения доходов или появлением дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком (контрагентом, должником) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитными рисками является основным содержанием работы кредитной организации в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность 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 решения (отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков).

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 Центрального банка Российской Федерации 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» и Положением Центрального банка Российской Федерации № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций и пр.;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика (группы связанных заемщиков).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, Положением об организации управления кредитным риском.

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.

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

- Классификация активов Банка в соответствии с п. 2.3 Инструкции Центрального банка Российской Федерации № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

По состоянию на 01.10.2016 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:	2 430 095	1 955 753	1 085 144
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	1 036 774	858 295	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	15 392	15 392	3 078
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 377 929	1 082 066	1 082 066
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15 791	15 343	10 298
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	2 189	2 179	763
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	878	874	437
2.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	2 658	2 383	1 668
2.4.	ссуды субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75%	10 066	9 907	7 430
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	656 749	498 695	746 115
3.1.	с коэффициентом риска 130%	9 636	9 636	12 527
3.2.	с коэффициентом риска 150%	647 113	489 059	733 588
3.3.	с коэффициентом риска 1250%	0	0	0
4.	Кредиты с повышенным риском на потребительские цели	308	292	356
5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	51 368	37 086	0
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
5.2.	по финансовым инструментам без риска	51 368	37 086	0
6	Итого	3 154 311	2 507 169	1 841 913

По состоянию на 01.01.2016 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:	4 015 832	3 814 037	2 378 089
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	1 303 816	1 303 816	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	165 165	165 165	33 033
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 546 851	2 345 056	2 345 056
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 663	7 628	4 853
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	2 443	2 432	1 216
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	5 220	5 196	3 637
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	766 343	557 597	1 192 800
3.1.	с коэффициентом риска 130%	11 074	11 051	14 366
3.2.	с коэффициентом риска 150%	701 864	504 356	756 534
3.3.	с коэффициентом риска 1000%	53 405	42 190	421 900
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	4 901 701	4 456 607	3 582 292

По состоянию на 01.01.2016 г. (с учетом поправок (корректировок), внесенных Указанием Центрального банка Российской Федерации от 30.11.2015 г. № 3855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Указанием Центрального банка Российской Федерации 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 Центрального банка Российской Федерации 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» и Положением Центрального банка Российской Федерации № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

По состоянию на 01.10.2016 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 614 338	567 887	244 717	360 491	1 252 239	189 004
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 110 275	134 324	183 456	360 491	1 252 239	179 765
1.2.	Вложения в ценные бумаги	15 816	15 815	1	-	-	-

1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	44 100	-	37 800	-	-	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	101 362	77 902	23 460	-	-	-
1.5.	Прочие требования	342 785	339 846	-	-	-	2 939
2	Требования по получению процентных доходов	48 273	408	1 883	16 024	504	29 454

(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:	21 385	655	11 447	92 080
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	21 385	655	11 447	91 580
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	2 542	-	3 127	15 720

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
					По категориям качества			
				II		III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	921 982	600 794	603 233	3 947	48 684	387 523	163 079
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	912 130	593 565	593 565	3 518	48 684	387 523	153 840
1.2.	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-

1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 678	6 494	6 494	194	-	-	6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	235	235	235	235	-	-	-
1.5.	Прочие требования	2 939	500	2 939	-	-	-	2 939
2	Требования по получению процентных доходов	X	X	29 487	16	2 198	310	26 963

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	Итого	Фактически сформированный			
					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

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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, индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	1 944 914	86,22%	2 291 755	86,37%
1.1.	сельское хозяйство	258 057	11,44%	269 053	10,14%
1.2.	транспорт и связь	52 459	2,33%	185 537	6,99%

1.3.	оптовая и розничная торговля	163 463	7,25%	270 465	10,19%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 920	2,79%	78 746	2,97%
1.5.	производство	291 707	12,93%	153 255	5,78%
1.6.	строительство	144 482	6,41%	168 278	6,34%
1.7.	финансовое посредничество	866 405	38,41%	1 105 060	41,65%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	2,15%	48 500	1,83%
1.9.	образовательные услуги	8 750	0,39%	9 250	0,35%
1.10.	прочие виды деятельности	48 171	2,14%	3 611	0,14%
2.	Физические лица	310 793	13,78%	361 534	13,63%
3.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 255 707	100,00%	2 653 289	100,00%

– Ссудная задолженность Банка в разрезе географических зон:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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:	2 255 707	100,00%	2 653 267	100,00%
1.1.	Самарская область	1 587 522	70,38%	1 766 782	66,59%
1.2.	Краснодарский край	119 352	5,29%	125 539	4,73%
1.3.	Вологодская область	21 343	0,95%	24 660	0,93%
1.4.	г. Москва и Московская область	201 828	8,95%	428 230	16,14%
1.5.	Ульяновская область	325 662	14,44%	308 056	11,61%
2.	Страны ближнего зарубежья	0	0,00%	22	0,00%
3.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 255 707	100,00%	2 653 289	100,00%

– Показатели, характеризующие качество активов Банка и уровень кредитного риска в целом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной задолженности)	5,5%	2,3%
2.	Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	42,0%	13,1%
3.	Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	48,8%	25,9%
4.	Коэффициент резервирования по ссудам	26,6%	14,6%
5.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	24,4%	21,5%
6.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	159,3%	188,8%
7.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	33,1%	21,8%
8.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%
9.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	1,9%	2,2%

10.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	0,0%	20,2%
-----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------	-------

– 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 01.10.2016 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	339 416	18,00%	528 379	24,67%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 497 865	82,00%	1 613 376	75,33%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	413 946	23,00%	168 070	7,85%
2.2.	недвижимостью	384 873	21,00%	426 904	19,93%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	13 548	1,00%	45 765	2,14%
2.4.	ценными бумагами	0	0,00%	452 715	21,14%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	15 123	1,00%	17 182	0,80%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	670 375	36,00%	502 740	23,47%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 837 281	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 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	4 096 756	626 134
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	735 862	837 747
1.2.	недвижимость	802 188	1 075 944
1.3.	поручительства и банковские гарантии	1 807 357	665 454
1.4.	ценные бумаги	59 000	31 182
1.5.	запасы, в том числе товары в обороте	30 422	481 515
1.6.	прочее обеспечение (гарантийные депозиты, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	661 927	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 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	1 818 320	2 292 595
1.1.	обеспечение 1 категории качества	720 911	1 146 954
1.2.	обеспечение 2 категории качества	1 097 409	1 145 641

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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	59 595	19,18%	57 185	15,82%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	251 198	80,82%	304 349	84,18%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	16 329	5,26%	18 279	5,06%
2.2.	недвижимостью	152 986	49,22%	175 411	48,52%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	41 380	13,31%	50 967	14,10%
2.4.	ценными бумагами	40 503	13,03%	59 692	16,50%
3.	Итого кредиты физических лиц	310 793	100,00%	361 534	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	581 735	642 284
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	11 025	12 632
1.2.	недвижимость	328 262	353 616
1.3.	поручительства и банковские гарантии	146 027	159 463
1.4.	ценные бумаги	93 465	642 284
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 01.10.2016 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

8.2. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется кредитной организацией как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Риск потери ликвидности присущ любой деятельности кредитной организации, так как само его наличие вызвано спецификой банковской деятельности – с одной стороны, сохранить активы и защитить интересы инвесторов и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить инвесторам и вкладчикам приемлемый уровень доходности при размещении средств.

Контроль и управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на основании внутреннего положения – Положения об организации управления риском ликвидности.

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- Управление платежной позицией.
- Составление платежного календаря.
- Анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Центральным банком Российской Федерации.
- 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.

В Банке проводится расчет величины риска ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (метод ГЭП-анализа). В частности, результаты анализа показывают сопряженность сроков погашения кредитов по срокам ресурсной базы и устойчивость источников фондирования кредитных требований.

Для определения и оценки потребности в ликвидных активах также применяется коэффициентный анализ ликвидности баланса кредитной организации. Банком России установлены нормативы ликвидности, соблюдение которых является обязательным условием осуществления банковской деятельности. Все нормативы ликвидности, установленные Центральным банком Российской Федерации, соблюдаются как на квартальные (годовые), так и на текущие (месячные и внутримесячные) даты. Стоит отметить, что одной из задач финансового менеджмента Банка является постоянное поддержание обязательных нормативов ликвидности на уровне соотношений, установленных Центральным банком Российской Федерации, с практически целесообразным «запасом прочности».

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	37,15%	52,5%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	137,90%	126,7%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	90,24%	79,6%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	52,37%	69,3%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	21,42%	38,8%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,00%	0,0%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	11,86%	136,6%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	27,15%	45,5%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	1306,69%	1777,1%

Уровень риска ликвидности в Банке находится на уровне, не угрожающем платежеспособности и финансовой устойчивости кредитной организации.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации 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.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Расчет фондового риска по состоянию на 01.10.2016 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, приобретенных с целью получения прибыли, по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 15 816 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 01.10.2016 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	101,4611	101,4611	70,8823	7191,7961	0,0000	1,3981	10,00
Доллар США	172,3254	172,3254	63,1581	10883,7448	0,0000	2,1158	10,00
Фунт Стерлингов	7,7792	7,7792	82,1813	639,3048	0,0000	0,1243	10,00
Итого во всех иностранных валютах				18714,8457	0,0000	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0,0000	-18714,8457	3,6382	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				18714,8457	-18714,8457	3,6382	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.10.2016 г. составляют 514 400 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 Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» 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 01.10.2016 г. составляет 18 714,85 тыс. руб., или 3,64% 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 на 01.10.2016г. 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 01.10.2016 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%	359,59	359,59	40,97	40,97
2.	Ослабление евро на 5%	-359,59	-359,59	-40,97	-40,97
3.	Укрепление доллара США на 5%	544,19	544,19	-83,88	-83,88
4.	Ослабление доллара США на 5%	-544,19	-544,19	83,88	83,88
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	31,97	31,97	-11,28	-11,28
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-31,97	-31,97	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 01.10.2016 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 01.10.2016 г. совокупная величина рыночного риска Банка составила 18 714,85 тыс. руб., 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. 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.

8.4. Процентный риск

В связи с тем, что существенную роль в структуре доходов кредитной организации играют процентные доходы по кредитам, наибольший риск сосредоточен в области изменения процентных ставок. Скомпенсировать потери при снижении процентных ставок на финансовом рынке Банк предполагает увеличением объемов привлечения и размещения ресурсов, оптимизацией расходов и доходов по кредитным и депозитным операциям, повышением эффективности размещения временно свободных денежных средств.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение по организации управления процентным риском.

Управление процентным риском в Банке сводится к поддержанию, систематическому наращиванию и максимизации процентной маржи на основе согласованного изменения ставок по депозитам и кредитам. Анализ степени согласованности сроков и ставок, привлеченных и размещенных средств, кредитной организацией проводится на постоянной основе. Банк оценивает подверженность процентному риску с использованием метода ГЭП-анализа чувствительных активов и пассивов, дюрации и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 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)	15,0% – 22,0%	11,0% – 25,0%
2.3.	кредиты физических лиц (в рублях)	6,7% – 35,0%	5,5% – 35,0%
3.	Средства кредитных организаций (в рублях)	10,50%	10,50%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях)	0,5% – 0,8%	0,5% – 2,0%
4.2.	депозиты юридических лиц:		
4.2.1.	в рублях	6,0% – 10,3%	6,0% – 12,6%
4.2.2.	в иностранной валюте	2,80%	–
4.3.	счета (вклады) физических лиц:		
4.3.1.	в рублях	0,1% – 13,7%	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% – 6,5%	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 01.10.2016 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	262 272	238 679	63 043	190 448	400 511
2.	Итого активы нарастающим итогом	262 272	500 951	563 994	754 442	1 154 953
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	563 313	767 120	82 479	169 192	959 794
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	563 313	1 330 433	1 412 912	1 582 104	2 541 898
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-301 041	-528 441	-19 436	21 256	-559 283

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 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-29 426,84	-5,72%	-12 503,32	-2,48%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	29 426,84	5,72%	12 503,32	2,48%

Также Банком рассчитывается показатель процентного риска (ПР) в соответствии Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (пункт 3.4.2, приложение 13). 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 01.10.2016 г. сумма взвешенных открытых длинных позиций (со знаком +) составляет 11 814,51 тыс. руб., сумма взвешенных открытых коротких позиций (со знаком –) составляет 98 676,43 тыс. руб., таким образом ПР составляет 16,89% (процентный риск Банка оценивается как «приемлемый»).

Основными способами минимизации (снижения) кредитного 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).
- Лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

8.5. 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»).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены во внутреннем документе Банка - Положении об организации управления операционным риском.

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 рисковым 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 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	36 943	29 488
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	738 858	589 767
1.1.1.	чистые процентные доходы	434 008	379 392
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	304 850	210 375
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» 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.

8.6. Правовой риск

Правовой риск Банка связан с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности Банка, изменением судебной практики по вопросам, связанным с банковской деятельностью, которые могут повлиять на деятельность Банка в целом.

Управление правовым риском и его минимизация в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие меры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов.
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке.
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

8.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации и его минимизация в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

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.

8.8. Стратегический риск

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

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

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

- Оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка и его подразделений по заданным этими планами системами показателей.
- 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 внутренним положением Банка – Положением об организации управления стратегическим риском.

8.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие

того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации: в Самарской области (г. Тольятти), Краснодарском крае (ст. Тамань, г. Крымск), Вологодской области (пгт. Шексна), Ульяновской области (г. Ульяновск), Московской области (г. Подольск).

Банк подвергается страновым рискам, характерным для Российской Федерации. Риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионах присутствия кредитной организации, 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.

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

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

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РТС-Банк» за 9 месяцев 2016 г. размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

Заместитель Председателя Правления

Петрова В.Ю.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.