

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РТС-Банк» за 1 квартал 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	8
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4.2. Чистая ссудная задолженность	9
4.3. Основные средства, материальные запасы.....	11
4.4. Прочие активы.....	11
4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
4.6. Выпущенные долговые обязательства	13
4.7. Прочие обязательства	14
4.8. Внебалансовые обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	14
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
5.1. Изменение резервов на возможные потери	15
5.2. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.....	15
5.3. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	15
5.4. Комиссионные доходы и расходы	15
5.5. Прочие операционные доходы	16
5.6. Операционные расходы	16
5.7. Расход (возмещение) по налогам.....	17
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	17
6.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом в кредитной организации.....	17
6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	21
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.....	22
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	23
7.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	23
7.2. Информация о показателе финансового рычага	25
7.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	26
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками.....	26
8.1. Кредитный риск	26
8.2. Риск ликвидности.....	34
8.3. Рыночный риск.....	36
8.4. Процентный риск	38
8.5. Операционный риск	40

8.6. Правовой риск	41
8.7. Риск потери деловой репутации	42
8.8. Стратегический риск	42
8.9. Страновой риск	43
9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	43
10. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	43
11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	44

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РТС-Банк» (далее – АО «РТС-Банк», Банк) за 1 квартал 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», 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 31.03.2016 г. (включительно), по состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2016 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Руб. / доллар США	67,6076	72,8827
2.	Руб. / евро	76,5386	79,6972
3.	Руб. / фунт стерлингов	97,5442	107,9830
4.	Руб. / швейцарский франк	70,1542	73,5298
5.	Руб. / китайские юани	10,4368	11,2298

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.

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе кредитование.

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.

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).

По результатам 1 квартала 2016 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области (в рейтинге участвовало 13 кредитных организаций) и в целом по Российской Федерации (в рейтинге участвовало 691 кредитная организация) (по данным информационного портала Банки.ру (www.banki.ru)):

- По показателю – активы нетто: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 352 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – капитал: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 434 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – чистая прибыль: 8 места в рейтинге банков Самарской области и 436 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – высоколиквидные активы: 6 место в рейтинге банков Самарской области и 180 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – денежные средства в кассе: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 473 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – НОСТРО-счета: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 114 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – кредитный портфель (всего): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 332 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты физическим лицам: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 333 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 300 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 374 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 425 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – уровень резервирования по кредитному портфелю: 6 место в рейтинге банков Самарской области и 232 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 6 место в рейтинге банков Самарской области и 266 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 352 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 483 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – прочие активы: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 359 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 191 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – вклады физических лиц: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 387 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – ЛОРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 91 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – выпущенные ценные бумаги (векселя): 6 место в рейтинге банков Самарской области и 177 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – валютный оборот к активам-нетто: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 384 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – рентабельность активов-нетто: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 454 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – рентабельность капитала: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 439 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

- По показателю – норматив достаточности капитала (Н1): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 550 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – норматив мгновенной ликвидности (Н2): 5 место в рейтинге банков Самарской области и 309 место в рейтинге банков по Российской Федерации.
- По показателю – норматив текущей ликвидности (Н3): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 486 место в рейтинге банков по Российской Федерации.

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 01.04.2016 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	74 448	4,09%	73 960	4,02%
2.	Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	90 525	4,97%	70 698	3,84%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 655 107	90,94%	1 695 683	92,14%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	1 820 080	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	1 817 641	-	1 837 902	-

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. не включают суммы 46 902 тыс. руб. и 59 909 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

4.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	2 176 986	81,87%	2 141 755	80,72%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 961 088	73,75%	1 938 714	73,07%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	9 250	0,35%	9 250	0,35%
1.3.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	68 300	2,57%	65 091	2,45%
1.4.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47 250	1,78%	48 825	1,84%
1.5.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	91 098	3,43%	79 875	3,01%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	332 040	12,49%	361 534	13,63%
2.1.	жилищные ссуды	4 466	0,17%	18 496	0,70%
2.2.	ипотечные ссуды	103 471	3,89%	110 016	4,15%
2.3.	автокредиты	1 290	0,05%	1 420	0,05%
2.4.	потребительские ссуды	222 813	8,38%	231 602	8,73%
3.	Депозит в Банке России	150 000	5,64%	150 000	5,65%
4.	Итого ссудная задолженность	2 659 026	100,00%	2 653 289	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	402 768	-	387 206	-
6.	Чистая ссудная задолженность	2 256 258	-	2 266 083	-

По состоянию на 01.04.2016 г. общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 47 (на 01.01.2016 г. – 46), общее число дебиторов по договорам факторинга составляет 15 (на 01.01.2016 г. – 16), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 632 (на 01.01.2016 г. – 1 716).

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	2 326 986	87,51%	2 291 755	86,37%
1.1.	сельское хозяйство	246 293	9,26%	269 053	10,14%
1.2.	транспорт и связь	185 511	6,98%	185 537	6,99%

1.3.	оптовая и розничная торговля	290 962	10,94%	270 465	10,19%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 840	3,60%	78 746	2,97%
1.5.	производство	154 592	5,81%	153 255	5,78%
1.6.	строительство	156 221	5,88%	168 278	6,34%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	1 127 457	42,40%	1 105 060	41,65%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	1,82%	48 500	1,83%
1.9.	образовательные услуги	9 250	0,35%	9 250	0,35%
1.10.	прочие виды деятельности	12 360	0,46%	3 611	0,14%
2.	Физические лица	332 040	12,49%	361 534	13,63%
3.	Итого ссудная задолженность	2 659 026	100,00%	2 653 289	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	402 768	-	387 206	
5.	Чистая ссудная задолженность	2 256 258	-	2 266 083	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Абсолют. значение, тыс.руб.
1.	До 30 дней	428 961	16,13%	287 397	10,83%
2.	От 31 до 90 дней	538 463	20,25%	547 577	20,64%
3.	От 91 до 180 дней	327 657	12,32%	257 512	9,71%
4.	От 181 до 365 дней	805 487	30,29%	979 829	36,93%
5.	Свыше 1 года	483 754	18,19%	519 614	19,58%
6.	Просроченная задолженность	74 704	2,81%	61 360	2,31%
7.	Итого ссудная задолженность	2 659 026	100,00%	2 653 289	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	402 768	-	387 206	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 256 258	-	2 266 083	-

В разрезе географических зон, кредитный портфель Банка представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	2 659 026	100,00%	2 653 267	100,00%
1.1.	Самарская область	1 775 511	66,77%	1 766 782	66,59%
1.2.	Краснодарский край	123 744	4,65%	125 539	4,73%
1.3.	Вологодская область	22 843	0,86%	24 660	0,93%
1.4.	г. Москва и Московская область	423 137	15,92%	428 230	16,14%
1.5.	Ульяновская область	313 791	11,80%	308 056	11,61%
2.	Страны ближнего и дальнего зарубежья	-	-	22	0,00%

3.	Итого ссудная задолженность	2 659 026	100,00%	2 653 289	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	402 768	-	387 206	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 256 258	-	2 266 083	-

4.3. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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	18 450	8 491	9 959	18 450	7 945	10 505
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	8 251	3 516	4 735	8 251	3 037	5 214
3.	Транспортные средства	11 325	7 268	4 057	11 324	6 738	4 586
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 721	1 170	1 551	2 628	1 027	1 601
5.	Мебель	2 233	363	1 870	2 326	290	2 036
6.	Капитальные затраты в арендованные основные средства	19 668	358	19 310	-	-	-
7.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
8.	Итого	62 650	2 166	41 484	42 981	19 037	23 944

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с пунктом 2.8 Приложения 9 Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банк не производит. По состоянию на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.4. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	47 144	65,54%	35 586	49,29%
1.1.	требования по получению процентов по предоставленным	31 788	44,19%	21 869	30,29%

	кредитам и прочим размещенным средствам				
1.2.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 568	20,25%	12 933	17,91%
1.3.	прочие расчеты	788	1,10%	784	1,08%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	24 789	34,46%	36 609	50,71%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 358	3,28%	2 585	3,58%
2.2.	расчеты с работниками	1 122	1,56%	1 375	1,90%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	17 994	25,01%	21 075	29,19%
2.4.	расходы будущих периодов	3 315	4,61%	11 574	16,03%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	71 933	100,00%	72 195	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	17 684	-	14 197	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	54 249	-	57 998	-

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	2 876 931	76,81%	2 206 851	70,68%
1.1.	текущие и расчетные счета	1 396 823	37,29%	1 266 711	40,57%
1.2.	срочные депозиты	1 480 108	39,52%	940 140	30,11%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	12 195	0,33%	14 891	0,48%
2.1.	текущие и расчетные счета	12 195	0,33%	14 891	0,48%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	856 272	22,86%	900 791	28,85%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	61 808	1,65%	67 498	2,16%
3.2.	срочные вклады	794 464	21,21%	833 293	26,69%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 745 398	100,00%	3 122 533	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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.	Физические лица	856 272	22,86%	900 791	28,85%
2.	Транспорт	178 020	4,75%	119 353	3,82%

3.	Здравоохранение	204 376	5,46%	194 221	6,22%
4.	Промышленность (химическое отрасль, производство машин и оборудования)	2 197 843	58,68%	1 634 510	52,35%
5.	Страхование	25 000	0,67%	25 000	0,80%
6.	Строительство	14 375	0,38%	2 652	0,08%
7.	Торговля	46 019	1,23%	44 539	1,43%
8.	Финансовое посредничество	170 553	4,55%	174 888	5,60%
9.	Прочие виды деятельности	52 940	1,41%	26 579	0,85%
10	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 745 398	100,00%	3 122 533	100,00%

По состоянию на 01.04.2016 г. открыто:

- юридическим лицам – 954 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 19 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2016 г. – 986 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 20 счетов в иностранной валюте);
- физическим лицам – 9 070 счетов в валюте Российской Федерации и 133 счета в иностранной валюте (на 01.01.2016 г. – 9 891 счет в валюте Российской Федерации и 215 счетов в иностранной валюте).

В 1 квартале 2016 г. Банк продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 4 686 (из них в: системе VISA – 4 003, системе NCC – 683), 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 01.04.2016 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 21 (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.

4.6. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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	2 010	2,87%	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	27 935	39,94%	28 632	4,15%
1.5.	от 181 до 365 дней	-	-	-	-
1.6.	свыше 1 года	40 000	57,19%	40 000	5,80%
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	69 945	100,00%	689 714	100,00%

Выпущенные долговые обязательства номинированы в российских рублях и долларах США.

4.7. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	23 658	90,26%	35 586	92,11%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	10 737	40,96%	12 200	31,58%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	11 012	42,01%	21 608	55,93%
1.3.	обязательства по прочим операциям	1 909	7,28%	1 850	4,61%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	2 554	9,74%	3 049	7,89%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 169	8,27%	2 666	6,90%
2.2.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	385	1,47%	383	0,99%
3.	Итого прочие обязательства	26 212	100,00%	38 635	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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:	39 672	85,71%	105 247	94,09%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	36 851	79,61%	100 611	89,94%
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	2 821	6,09%	4 636	4,15%
2.	Выданные гарантии и поручительства	6 616	14,29%	6 616	5,91%
3.	Итого внебалансовые обязательства	46 288	100,00%	111 863	100,00%

По состоянию на 01.04.2016 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 8 482 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 8 376 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 40 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 66 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	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	111 398	183 374
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	173 104
1.3.	требования по процентам, комиссиям	4 405	2 887
1.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	38 265	111 817
2.	Итого доходы от восстановления резервов	154 068	471 182
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	126 959	288 059
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	63 247
3.3.	требования по процентам, комиссиям	7 726	6 499
3.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	12 229	85 378
4.	Итого расходы от создания резервов	146 914	443 183
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	7 154	27 999

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

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной форме	10 485	130 461
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме	13 950	120 692
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-3 465	9 769

5.3. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 459 437	864 246
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 454 915	884 309
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	4 522	-20 063

5.4. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение	4 293	3 913

	банковских счетов		
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9 495	5 684
1.3.	прочие комиссионные вознаграждения	2 892	968
2.	Итого комиссионные доходы	16 680	10 565
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12	19
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 026	4 037
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	23	257
4.	Итого комиссионные расходы	2 061	4 313
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	14 619	6 252

5.5. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными правами требованиями (комиссия за финансирование под уступку денежного требования)	10 830	493
2.	Другие доходы	2	33
3.	Итого прочие операционные доходы	10 832	526

5.6. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	12 766	10 733
1.1.	расходы на оплату труда, включая стимулирующие и компенсационные выплаты	10 041	8 425
1.2.	страховые взносы с выплат вознаграждений работников	2 543	2 143
1.3.	подготовка и переподготовка кадров	182	165
2.	Амортизация по основным средствам	2 129	1 580
3.	Расходы по операциям с основными средствами, всего, в том числе:	2 094	2 355
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	890	1 099
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	1 204	1 256
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	10 458	10 483
4.1.	арендная плата	4 300	5 285
4.2.	расходы от списания стоимости запасов	364	742
4.3.	служебные командировки	536	291
4.4.	охрана	429	257
4.5.	реклама	387	523
4.6.	представительские расходы	325	289

4.7.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 519	2 384
4.8.	страхование	565	494
4.9	другие организационные и управленческие расходы	1 033	218
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	888	202
5.1.	неустойки (штрафы, пен) по просим (хозяйственным) операциям	2	4
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	160	76
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	46	31
5.4.	другие расходы	680	91
6.	Прочие расходы	100	41
7.	Итого операционные расходы	28 435	25 394

5.7. Расход (возмещение) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	40	53
2.	Налог на добавленную стоимость	2 349	455
3.	Государственные пошлины	24	47
4.	Налог на прибыль	-	3 103
5.	Итого расход по налогам	2 413	3 658

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 01.04.2016 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 эмиссионный доход	46	-
2.	Средства кредитных организаций, Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	3 943 607	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	202 892	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	202 892
2.2.1.				из них: субординированные кредиты (депозиты)	X	202 892
3.	Основные средства, нематериальные активы, всего, в том числе:	10	41 484	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие	X	-	X	X	X

	базовый капитал всего, в том числе:					
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4.	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5.	Отложенное налоговое обязательство, всего, 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	37, 41.1.2	-

				инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению		
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7.	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 026 594	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5.	несущественные вложения в	X	-	Несущественные вложения в	54	-

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
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	99 794	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	96 479

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 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	2 358 816	2 378 089
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	13 013	4 853
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	1 302 892	1 178 434
4.	Риск по операциям со связанными лицами	12 961	14 366
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	6 550	6 550
6.	Рыночный риск	-	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	368 600	368 600
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	4 062 832	3 950 892

9.	Базовый капитал	282 641	273 822
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	7,0%	6,9%
11.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5%	5,0%
12.	Основной капитал	310 749	306 614
13.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	7,6%	7,8%
14.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0%	6,0%
15.	Собственные средства (капитал)	513 641	504 822
16.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,6%	12,8%
17.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0%	10,0%

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 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	458 648	465 634	-6 986	-1,50%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	418 840	398 576	20 264	5,08%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	27 274	27 274	-	-
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	4 052	5 266	-1 214	-23,05%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	8 482	34 518	-26 036	-75,43%

В целом, по состоянию на 01.04.2016 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 458 648 тыс. руб. В целом резервы на возможные потери за 1 квартал 2016 г. уменьшились на 6 986 тыс. руб., или на 1,50%.

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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 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 01.04.2016 г. составляет 7,2%, по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 7,1%, изменение за 1 квартал 2016 г. составляет 0,1 процентный пункт.

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 01.04.2016 г. составляет 4 296 735 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. составляет 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 01.04.2016 г. составляет 4 293 661 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. составляет 4 308 717 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 3 074 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. составляет 3 133 тыс. руб.) и признается 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

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками (должниками, дебиторами) финансовых обязательств перед ним 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 01.04.2016 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:	3 970 717	3 767 393	2 358 816
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	1 268 983	1 268 983	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	174 493	174 493	34 899
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 527 241	2 323 917	2 323 917
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19 198	17 114	13 013
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	2 330	2 320	2 320
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%	12 671	12 618	12 618
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	794 212	576 834	1 315 853
3.1.	с коэффициентом риска 130%	9 971	9 970	12 961
3.2.	с коэффициентом риска 150%	732 159	525 719	788 579
3.3.	с коэффициентом риска 1250%	52 082	41 145	514 313
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	46 288	37 806	6 550
4.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 616	6 550	6 550
4.2.	по финансовым инструментам без риска	39 672	31 256	0
5.	Итого	4 830 415	4 369 147	3 694 232

По состоянию на 01.01.2016 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска,
-------	---------------------	---	--	---

			возможные потери, тыс. руб.	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 01.04.2016 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4 312 733	1 799 414	411 277	709 848	1 305 258	86 936
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 370 678	71 385	335 618	580 720	1 305 258	77 697
1.2.	Вложения в ценные бумаги	144 943		15 815	129 128		
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	47 250		40 950			6 300

1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	91 098	72 204	18894			
1.5.	Прочие требования	1 658 764	1 655 825				2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	47 026	532	10 703	19 534	5 297	10 960

(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:	7 498	620	6 361	60 225
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	7 498	620	6 361	60 225
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	1 043	914	497	12 114

(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:	1 343 908	432 982	432 982	5 243	200 208	150 690	76 841
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 306 382	395 456	395 456	4 073	173 091	150 690	67 602
1.2.	Вложения в ценные бумаги	27 275	27 275	27 275	158	27 117		
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	7 124	7 124	7 124	824			6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	188	188	188	188			

1.5.	Прочие требования	2 939	2 939	2 939				2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	17 184	17 184	17 184	150	4 814	1 315	10 905

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	Фактически сформированный

			с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 003 216	417 419	417 419	4 344	202 899	136 425	73 751
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	964 573	380 149	380 149	3 430	175 782	136 425	64 512
1.2.	Вложения в ценные бумаги	27 274	27 274	27 274	157	27 117		
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 426	7 053	7 053	753			6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	4	4	4	4			
1.5.	Прочие требования	2 939	2 939	2 939				2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	13 697	13 697	13 697	88	2 035	776	10 798

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной задолженности)	2,8%	2,3%
2.	Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	43,9%	13,1%
3.	Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной задолженности)	45,0%	25,9%
4.	Коэффициент резервирования по ссудам	15,1%	14,6%
5.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	22,1%	21,5%
6.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	189,5%	188,8%
7.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	22,5%	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)	19,9%	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 01.04.2016 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	548 040	25,17%	528 379	24,67%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 628 946	74,83%	1 613 376	75,33%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	232 967	10,70%	168 070	7,85%
2.2.	недвижимостью	431 110	19,80%	426 904	19,93%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	20 122	0,92%	45 765	2,14%
2.4.	ценными бумагами	212 657	9,77%	452 715	21,14%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	16 310	0,75%	17 182	0,80%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	715 780	32,88%	502 740	23,47%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 176 986	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 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	3 713 041	626 134
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	647 425	837 747
1.2.	недвижимость	848 562	1 075 944
1.3.	поручительства и банковские гарантии	1 079 893	665 454
1.4.	ценные бумаги	79 685	31 182
1.5.	запасы, в том числе товары в обороте	31 182	481 515
1.6.	прочее обеспечение (гарантийные депозиты, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	1 026 294	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 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	2 384 765	2 292 595

1.1.	обеспечение 1 категории качества	1 105 963	1 146 954
1.2.	обеспечение 2 категории качества	1 278 802	1 145 641

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 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	56 464	17,01%	57 185	15,82%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	275 576	82,99%	304 349	84,18%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	18 043	5,43%	18 279	5,06%
2.2.	недвижимостью	166 342	50,10%	175 411	48,52%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	47 861	14,41%	50 967	14,10%
2.4.	ценными бумагами	43 330	13,05%	59 692	16,50%
3.	Итого кредиты физических лиц	332 040	100,00%	361 534	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	622 087	642 284
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	12 635	12 632
1.2.	недвижимость	352 538	353 616
1.3.	поручительства и банковские гарантии	155 502	159 463
1.4.	ценные бумаги	98 646	642 284
1.5.	прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	2 766	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 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	203 775	150 351
1.1.	обеспечение 1 категории качества	2 000	2 000
1.2.	обеспечение 2 категории качества	201 775	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. Центральным банком Российской Федерации 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 01.04.2016 г., %	На 01.01.2016 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	53,8%	52,5%

2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	116,6%	126,7%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	100,1%	79,6%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	63,4%	69,3%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	41,8%	38,8%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	0,0%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	13,6%	136,6%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	45,4%	45,5%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	4250,9%	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 01.04.2016 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 01.04.2016 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. 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 Центрального банка Российской Федерации от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления

надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2016 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	70,9169	70,9169	76,5386	5427,8802	0,0000	1,0567	10,00
Доллар США	12,2830	12,2830	67,6076	830,4242	0,0000	0,1617	10,00
Фунт Стерлингов	-2,7206	-2,7206	97,5442	0,0000	-265,3788	0,0517	10,00
Юань	0,9213	0,9213	10,4368	9,6154	0,0000	0,0019	10,00
Швейцарский франк	1,0000	1,0000	70,1542	70,1542	0,0000	0,0137	10,00
Итого во всех иностранных валютах				6338,0740	-265,3788	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0,0000	-6072,6952	1,1823	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				6338,0740	-6338,0740	1,2340	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.04.2016 г. составляют 513 641 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 01.04.2016 г. составляет 6 338,07 тыс. руб., или 1,23% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2016 г. составляет 1 915,31 тыс. руб., или 0,38% от собственных средств (капитала) Банка. Величина валютного риска не принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка.

Величина товарного риска по состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г. совокупная величина рыночного риска Банка равна нулю.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. 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 проценточувствительных 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 01.04.2016 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% – 0,5%	0,1% – 1,2%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	кредиты юридических лиц:		
2.1.1.	в рублях	8,3% – 30,0%	8,3% – 30,0%
2.1.2.	в иностранной валюте	10,0%	10,0%
2.2.	кредиты индивидуальных предпринимателей (в рублях)	13,3% – 25,0%	11,0% – 25,0%
2.3.	кредиты физических лиц (в рублях)	7,3% – 35,0%	5,5% – 35,0%

3.	Средства кредитных организаций (в рублях)	10,5%	10,5%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в рублях)	0,5% – 2,0%	0,5% – 2,0%
4.2.	депозиты юридических лиц:		
4.2.1.	в рублях	6,0% – 12,6%	6,0% – 12,6%
4.2.2.	в иностранной валюте	2,5% – 3,2%	–
4.3.	счета (вклады) физических лиц:		
4.3.1.	в рублях	0,1% – 18,0%	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%	0,4% – 3,2%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2016 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	717 557	163 141	71 338	307 851	525 018
2.	Итого активы нарастающим итогом	717 557	880 698	952 036	1 259 087	1 784 905
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	817 620	297 961	406 764	962 218	801 927
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	817 620	1 115 581	1 522 345	2 484 563	3 286 490
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-100 063	-134 820	-335 426	-654 367	-276 909

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 01.04.2016 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	-23 258,75	-4,53%	-12 503,32	-2,48%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	23 258,75	4,53%	12 503,32	2,48%

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности Банке за 1 квартал 2016 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется Банком.

8.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией, информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Центрального банка Российской Федерации от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в Банке действует Положение об организации управления операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется в кредитной организации на постоянной основе.

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

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2016 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	29 488	29 488
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	589 767	589 767
1.1.1.	чистые процентные доходы	379 392	379 392
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	210 375	210 375
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции 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.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска за 1 квартал 2016 г. оценивается как удовлетворительный.

8.6. Правовой риск

Правовой риск – изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности кредитных организаций, изменения судебной практики по вопросам, связанным с банковской деятельностью, могут повлиять на деятельность кредитной организации 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 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.

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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка.

Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

В настоящее время у Банка отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о его финансовой устойчивости, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

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, отсутствию или обеспечению 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 выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация об общей численности работников Банка и основного управленческого персонала Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г.	На 01.04.2015 г.
1.	Списочная численность работников Банка, чел.	128	132
1.1	численность основного управленческого персонала, чел.	6	7

Информация (сведения) о величине выплат (вознаграждений) работникам Банка и основному управленческому персоналу Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г. (за 1 квартал 2016 г.), тыс. руб.	На 01.04.2015 г. (за 1 квартал 2015 г.), тыс. руб.
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе:	10 041	8 425
1.1.	основной управленческий персонал	3 298	1 727
	доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений)	32,85%	20,50%

Информация (сведения) о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2016 г. (за 1 квартал 2016 г.), тыс. руб.	На 01.04.2015 г. (за 1 квартал 2015 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	3 298	1 727
1.2.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

11. 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 Акционерного общества «РТС-Банк» за 1 квартал 2016 г. размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.