

**Общество с ограниченной ответственностью
«Русский Национальный Банк»
(ООО «Русский Национальный Банк»)**

**Пояснительная записка
к публикуемой отчетности
за 1 квартал 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

I. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес.

II. Отчетный период и единицы измерения.

III. Краткая характеристика деятельности Банка.

IV . Краткий обзор принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий при подготовке годовой отчетности, основных положений учетной политики Банка.

V. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

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

VII. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными (далее - сделки по уступке прав требований).

VIII. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее местонахождение и адрес.

Полное фирменное наименование кредитной организации (сокращенное наименование кредитной организации):

Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк» (ООО «Русский Национальный Банк»)

Местонахождение и юридический адрес Банка: Российская Федерация, г. Ростов–на–Дону, ул. Шаумяна, 38/39.

Подразделения банка:

Представительство в городе Москва Общества с ограниченной ответственностью "Русский Национальный Банк" (Представительство г. Москва ООО "Русский Национальный Банк")

Местонахождение: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Проспект Мира, д.13 стр.1.

Дополнительный офис в городе Гуково Общества с ограниченной ответственностью "Русский Национальный Банк" (Дополнительный офис г. Гуково ООО "Русский Национальный Банк")

Местонахождение: 347871, Ростовская обл., г. Гуково, ул. Герцена, дом №127.

Изменений указанных реквизитов в отчетный период не было.

Общество с ограниченной ответственностью «Русский Национальный Банк» (далее "Банк") был создан в 1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Регистрационный номер 469. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

II. Отчетный период и единицы измерения.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде, а также отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

Пояснительная информация составлена за 1 квартал 2017 года в тысячах рублей (USD, EUR).

Банк не принадлежит к банковской группе (банковскому холдингу).

III . Краткая характеристика деятельности Банка.

1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Основными направлениями и определяющими принципами коммерческой деятельности Банка являются:

полная экономическая самостоятельность Банка, подразумевающая и его экономическую ответственность за результаты своей деятельности;

осуществление деятельности на рынках кредитных, инвестиционных, расчетно-кассовых услуг, специализируясь на кредитовании, сберегательном деле, расчетно-кассовом обслуживании и валютном обслуживании клиентов банка на территории Ростовской области;

обслуживание промышленных, угледобывающих и сельскохозяйственных предприятий, расположенных на территории Ростовской области. Данным клиентам оказываются услуги по коммерческому кредитованию на срок до 1 года и свыше 1 года, учету векселей, открытию срочных депозитов и вкладов до востребования, расчетно-кассовому и валютному обслуживанию, проведению операций с собственными векселями банка, выдаче заработной платы сотрудникам. Для физических лиц Банк предлагает услуги по кредитованию, открытию сберегательных вкладов и вкладов до востребования, валютному обслуживанию;

наращивание преобладания в ресурсной базе Банка средств, привлеченных на обслуживание крупных корпоративных клиентов, путем создания специальных условий обслуживания клиентов, продолжение работы по привлечению средств на розничном рынке;

гибкая система ценообразования при управлении пассивно-активными операциями по срочности ресурсной и активной базы;

увеличение рыночной стоимости долей участников, уровня доходности от вложенных участниками средств, т.е. возрастание выплат дивидендов, улучшение деловой репутации Банка как надежной, динамично развивающейся кредитной организации, приносящей стабильный доход участникам;

совершенствование банковских технологий в целях повышения управляемости Банком, качества предоставляемых услуг.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Банк достаточно активно и эффективно работает по привлечению и размещению ресурсов. Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц оставались привлекательными для клиентов. Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады со сроками от 1 месяца до 3-х лет, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность. ООО «Русский Национальный Банк» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности за год. Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций. Динамичное развитие Банка в 2017г. объясняется разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой с предприятиями различных форм собственности, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением собственной репутации, как стабильного Банка.

По результатам работы за 1 квартал 2017 года Банком получена прибыль в размере 25 974 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 года 2 371 тыс. руб.).

IV . Краткий обзор принципов, методов оценки и учета существенных операций и событий при подготовке годовой отчетности, основных положений учетной политики Банка.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

В ООО «Русский Национальный Банк» в течение 1 квартала 2017 года активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Основные средства учитываются по переоцененной стоимости. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов в течение 1 квартала 2017 года осуществлялся методом начислений. В бухгалтерском учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась.

В налоговом учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца.

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

Существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 1 квартале 2017 года не было. Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, в 1 квартале 2017 года не было.

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

Неопределенность в оценках статей отчетности за 1 квартал 2017 года отсутствует.

4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на текущий отчетный год.

Изменений в учетной политике Банка на текущий отчетный год нет.

V. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе

краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах .

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	1 кв.2017	2016
Наличные денежные средства	5965	22893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	145655	79939
Итого денежных средств и их эквивалентов	151620	102832

Средства в других банках включают:

	1 кв.2017	2016
Остатки по корреспондентским счетам в ЗАО КБ РМБ	0	0
Из них :		
в USD	0	0
EURO	0	0
Остатки по корреспондентским счетам в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	11900	13698
Из них :		
в рублях	273	423
в USD	11603	13004
EURO	24	271
Остатки по корреспондентским счетам в ПАО «БИНБАНК»	32638	33127
Из них :		
в рублях	17	6
в USD	18367	25137
EURO	14254	7984
Остатки на корреспондентском счете ОАО Мастер-Банк	2577	2577
Резерв на возможные потери по остатку на счете ОАО Мастер-Банк	(2577)	(2577)
Итого средства в других банках	44538	46825

Средства в других банках не имеют обеспечения. В связи с отзывом у ОАО «Мастер-Банк» лицензии был создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 2577 тыс. рублей.

5.1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней

задолженности (далее - ссуды).

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд:

	2016 г.		1 квартал 2017 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	539 069	13.8
-на потребительские цели	554 828	13.5	539 069	13.8
- ипотечные кредиты	0	0.0	0	0.0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 561 527	86.5	3 355 630	86.2
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности	3 372 182	81.9	3 179 643	81.6
- требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0.0	0	0.0
- учтенные векселя	189 345	4.6	175 987	4.5
Прочие	0	0.0	0	0.0
- Из них субъектам малого предпринимательства	2 485 029	60.4	2 238 571	57.5
Итого:	4 116 355	100.0	3 894 699	100

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по видам **экономической деятельности заемщиков** :

	2016 г.		1 квартал 2017 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	539 069	13.8
Юридические лица	3 561 527	86.5	3 355 630	86.2
Добыча полезных ископаемых			225 000	5.8
Обрабатывающие производства	833 016	20.2	696 469	17.9
Торговля	692 549	16.8	843 161	21.6
Сельское хозяйство	196 347	4.8	198 574	5.1
Строительство	175 905	4.3	163 496	4.2
Транспорт и связь			789 291	20.3
Операции с недвижимостью	15 000	0.4	15 000	0.4
Прочие	1 648 710	40.0	424 639	10.9
Итого:	4 116 355	100.0	3 894 699	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до полного погашения.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	1 319 736	613 403	898129	606 211	147 703	3 585 182
Учтенные векселя			58515	130 830		189 345
Просроченная ссудная заложенность						341828
Итого:	1 319 736	613 403	956 644	737 041	147 703	4 116 355

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 марта 2017 года по срокам, оставшимся до полного погашения.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	471 645	737 263	1 753 128	199276	232 688	3 394 000
Учтенные векселя	54386		74723	46878		175 987
Просроченная ссудная заложенность						324 712
Итого:	526 031	737 263	1 827 851	246 154	232 688	3 894 699

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны).

Географические зоны	2016		1 квартал 2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Астраханская область	849 197	21.6	789 291	20.3
Волгоградская область	386 805	9.8	208 994	5.4
Иркутская область	70 000	1.8	70 000	1.8
г. Москва	366 717	4.5	347 743	8.9
Московская область	163 470	4.2	155 938	4.0
Новосибирская область	300	0.0	0	0.0
Ростовская область	1 943 224	49.5	1 876 023	48.2
Забайкальский край	170 000	4.3	225 000	5.8
Саратовская область	0	0	206 710	5.3
Латвия	15 000	0.4	15 000	0.4
Украина	151 642	3.9	0	0.0
ИТОГО:	4 116 355	100	3 894 699	100

5.1.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в

отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации .

Земля амортизации не подлежит.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости инвестиционного имущества (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Затраты на инвестиционное имущество (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм .

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	1 кв.2017	2016
Основные средства	75391	75391
Амортизация основных средств	(16241)	(15721)
Нематериальные активы	132	132
Амортизация нематериальных активов	(57)	(45)
Запасы	5	4
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	6136	6136
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности	(650)	(624)
Резервы на возможные потери	(4115)	(4134)
Итого	60601	61139

5.1.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя:

1 кв. 2016

	2017	
Предоплата за товары и услуги	2100	2123
Расходы будущих периодов	459	0
Незавершенные расчеты	0	0
Прочие финансовые активы	484	0
Наращенные процентные доходы	265	397
Резервы по прочим активам	(9)	(25)
Итого прочих активов	3299	2495

5.1.5. Информацию об остатках средств на счетах клиентов.

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

	1 кв. 2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	491644	14,64%	766276	21,67%
-индивидуальные предприниматели	13954	0,42%	8334	0,24%
- резиденты	459647	13,69%	739841	20,92%
-нерезиденты	18043	0,54%	18101	0,51%
Юридические лица	2866443	85,36%	2769759	78,33%
- резиденты	927580	27,62%	893955	25,28%
- нерезиденты	1938863	57,74%	1875804	53,05%
Итого средств клиентов	3358087	100%	3536035	100%

5.1.6. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .

Прочие обязательства включают в себя:

	1 кв. 2017	2016
Начисленные операционные расходы	4812	1031
Наращенные процентные расходы	43050	39874
Незавершенные расчеты	3	50
Доходы будущих периодов	99	91
Прочее	218	828
Итого прочих обязательств	48182	41874

5.1.7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала банка.

Номинальный размер уставного капитала Банка определен в сумме 183500 тыс. руб. Доля в уставном капитале, дающая право голоса, составила 10 тыс. рублей. Полностью оплаченный Уставный капитал включает следующие компоненты :

	1 кв. 2017		2016	
	Кол-во	Номинальная стоимость долей	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей

	долей			
Обыкновенные акции (доли)	18350	183500	18350	183500
Итого уставный капитал	18350	183500	18350	183500

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.2.1. Чистые процентные доходы включают в себя:

	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	117511	119060
Средства в других банках	0	0
	<u>117511</u>	<u>119060</u>
Процентные расходы		
Средства во вкладах и депозитах	(75318)	(66861)
Средства других банков	0	0
	<u>(75318)</u>	<u>(66861)</u>
Чистые процентные доходы	<u>42193</u>	<u>52199</u>

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

№ п/п	Наименование активов и обязательств	на 01.04.2017 (тыс.руб.)	на 01.04.2016 (тыс.руб.)
	<i>Активы</i>		
1	Денежные средства	(44)	(102)
2	Средства в кредитных организациях	(31331)	3168
3	Чистая ссудная задолженность	(142776)	(124761)
4	Прочие активы	62	2054
	<i>Обязательства</i>		
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168551	112427
6	Прочие обязательства	262	1116
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5276)	(6098)

5.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Налог на прибыль	1250	10777
Отложенный налог	0	0
Прочие налоги	651	600
Итого налогов	<u>1901</u>	<u>11377</u>

5.2.4 Структура комиссионных доходов.

	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	638	631
Комиссии по выданным гарантиям	2274	2048
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	4310	2108
Прочие комиссии	819	633
Итого комиссионных доходов	8041	5420

5.2.5 Структура комиссионных расходов

	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	86	149
Расходы по РКО	63	66
По другим операциям	241	132
Итого комиссионных расходов	390	347

5.2.6 Структура прочих операционных доходов

	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Доходы от сдачи в аренду помещения	285	273
Доходы от выбытия имущества	0	508
Прочие операционные доходы	88	42
Итого прочих операционных доходов	373	823

5.2.7 Структура операционных расходов

	1 кв. 2017	1 кв. 2016
Административные расходы	498	603
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	969	827
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	558	552
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4527	1793
Реклама	6	0
Расходы на содержание персонала	15039	8968
Прочие операционные расходы	300	0
Итого операционных расходов	21897	12743

5.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Банк при оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности; использует подходы, моделирующие сценарный анализ осуществления деятельности на основе гипотетических событий. Проводимый анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. Определяются вероятные

стрессовые сценарии, которым может подвергнуться банк. Используются четыре вида сценария: увеличения стоимости активов на 10 % и 30 %, уменьшение собственных средств (капитала) банка на 10 % и 30 %.

Требования к капиталу в отчетном периоде выполнялись без нарушений.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов – отсутствовали.

"Информация об уровне достаточности капитала"

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	183500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	183500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	183500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	245221
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3358087	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	245221
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	169134
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	60601	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

	зависящие от будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	6357	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях",	3, 5, 6, 7	3890667	X	X	X

	"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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.4. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать Норматив краткосрочной ликвидности.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

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

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) поднесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и об источниках их возникновения.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Рыночный риск включает: фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – банк не подвержен.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - банк не подвержен.

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

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков вследствие недостатков несоответствующих, неадекватных или некомпетентных действий персонала Банка или сбоев, возникающих в результате недостатков внутренних процедур, людей и систем или вследствие внешних явлений.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении

спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

Страновой риск (включая риск неперевода 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).

Риск-аппетит – это количество риска, которое организация готова принять для достижения цели увеличения своей стоимости, и считается приемлемой для Банка.

Риск материальной мотивации персонала направлен на выработку у сотрудников желание наиболее эффективным способом добиваться поставленных перед ними целей и задач, приводить к определенному результату, оцениваться служащими как важная и заслуживающая быть выполненной, обеспечивать справедливую оценку сотрудников в зависимости от эффективности их труда, приносить справедливое, с точки зрения работников, вознаграждение.

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Общее собрание участников решает вопросы о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, о совершении сделок заинтересованностью в сумме более 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за

последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Совет Директоров Банка регулярно рассматривает на своих заседаниях документы по организации внутреннего контроля и эффективность внутреннего контроля, а также обсуждает с Председателем Банка и Правлением Банка вопросы организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; решает вопросы о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25% до 50% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок; решает вопросы о совершении сделок заинтересованностью в сумме до 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Председатель Правления Банка устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Директоров Банка, за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; контролирует создание эффективных систем передачи и обмена информацией; организует контроль по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер для их устранения; обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства.

Правление Банка утверждает и принимает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка; проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, оценивает соответствие содержания указанных документов характеру, масштабам и условиям деятельности Банка; рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля; определяет перечень информации, составляющей банковскую тайну, определяет порядок работы с ней; дает согласие на использование информации, созданной, приобретенной и накопленной в процессе деятельности Банка; организует выполнение решений общего собрания участников Банка и Совета Директоров.

Кредитный комитет Банка вырабатывает кредитную политику Банка; формирует ликвидный кредитный портфель Банка, портфель приобретенных Банком долговых обязательств, регулирует размещение средств в Банках; оценивает и регулирует финансовые риски, устанавливает лимиты; контролирует формирование резервов на возможные потери по ссудам и иным резервов; принимает решения по кредитованию; принимает решения по установлению лимитов на операции межбанковского кредитования; принимает решение на покупку Банком векселей третьих лиц; принимает решения на предоставление клиентам гарантий и поручительств; принимает решения по разработке и осуществлению мер, связанных с сокращением безнадежной ссудной задолженности клиентов перед Банком. Кредитный комитет в пределах своей компетенции реализует утвержденные Советом Банка основные направления и

финансовый план развития Банка, кредитную и процентную политику, установленные лимиты по отдельным операциям Банка.

Кредитный отдел осуществляет контроль за организацией наличного денежного обращения и соблюдения порядка работы с денежной наличностью; осуществляет анализ операций с ценными бумагами; определяет кредитоспособность заемщика в условиях современной системы кредитования; осуществляет банковский контроль за ходом выполнения клиентами обязательств по договорам и за ускорением оборачиваемости оборотных средств; формирует политику кредитного потенциала кредитных ресурсов; оформляет договоры по размещению временно свободных денежных средств; обеспечивает высокое качество обслуживания юридических и физических лиц по вкладам; оформление кредитных договоров; анализирует динамику и количественные показатели операций, производимых отделом; готовит аналитические отчеты о результатах работы отдела для органов управления банка.

Служба внутреннего контроля Банка выявляет риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; определяет направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка; координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском; участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и ее служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; проводит анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций; участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего аудита Банка проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверяет надежность функционирования системы

внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка; оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка; оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда; контролирует соответствие деятельности Банка, а также его сотрудников действующему законодательству РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контролирует соблюдение сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Банком.

Отдел контроля и управления рисками вносит предложения по поддержанию образа «безопасного» Банка; вносит предложения по обеспечению принятия Банком приемлемых рисков адекватных масштабам и направлениям деятельности, по формированию адекватного портфеля активов и пассивов Банка; контролирует обеспечение реализации стратегии развития Банка; контролирует и вносит предложения по минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий; мониторинг адекватности параметров управления как рисками конкретных инструментов внутри отдельных подразделений, так и определенных рисков; контролирует адекватность границ принятия решений для штатной и кризисной ситуаций; контролирует выполнение работниками подразделений внутренних положений Банка; осуществляет контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности Банка; производит на постоянной основе (ежеквартально и ежедневно) мониторинг банковских рисков, данные мониторинга ежеквартально предоставляются Председателю Правления в виде установленных Банком форм отчетности; не реже 1 раза в полугодие производит анализ выполнения плана утвержденной стратегии развития Банка и предоставляет письменный отчет Председателю Правления и каждому члену Совета Директоров.

Начальник юридического отдела осуществляет мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов Банка России; участвует в разработке и осуществлении мероприятий по укреплению договорной, финансовой и трудовой дисциплины; совместно с другими подразделениями Банка, и самостоятельно с целью минимизации правового риска проводит изучение, анализ и обобщение результатов рассмотрения претензий, судебных дел.

Операционный отдел предоставляет необходимую информацию для расчета нормативов Банка; предоставляет данные о наличии задолженности клиентов перед бюджетом и внебюджетными фондами; контролирует наличие на счетах клиентов снимаемых наличных денежных средств и зачисление сдаваемой в кассу выручки; вносит предложения по усовершенствованию работы отдела.

Руководители отделов вносят предложения по изменению определенных лимитов; определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса

и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном направлении деятельности.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Управление рисками в банке организовано как бизнес-процесс, осуществляемый уполномоченными коллегиальными органами, риск-менеджерами и сотрудниками бизнес-подразделений банка и направленный на определение факторов и событий, которые могут влиять на деятельность банка, а также управление связанными с этими факторами и событиями рисков в рамках принятого в банке профиля рисков и утвержденной системы лимитов.

В банке внедрена информационная система, включающая базу данных о событиях и фактах проявления банковских рисков и отчеты, напрямую связанные с мониторингом и управлением рисками, которую банк намерен постоянно развивать.

Основными целями реализации системы мониторинга и управления рисками в банке являются:

- обеспечение устойчивого развития банка и разумной гарантии достижения целей бизнеса;
- защита интересов акционеров, клиентов и иных участников, заинтересованных в долгосрочном развитии банка;
- увеличение рыночной стоимости и инвестиционной привлекательности банка, усиление конкурентных преимуществ;
- повышение эффективности управления капиталом.

Банк будет принимать на себя только те риски, которые соответствуют параметрам, утвержденным участниками и ограничениям Банка России. Банк будет устанавливать адекватные лимиты на риски, соответствующие профилю его рисков, качеству и надежности источников капитала. Лимиты будут регулярно пересматриваться в целях учета изменения параметров и профиля рисков, рыночных и макроэкономических условий. Для целей оптимизации рисков банком будут использоваться следующие методы:

- мониторинг рынков и региональных рисков;
- эффективные процедуры принятия решений;
- обеспечение роста и качества кредитного портфеля банка за счет привлекательных ставок, гибких условий кредитования;
- комплексное использование системы обеспечительных мер и установление лимитов кредитования, мониторинг рисков заемщиков;
- стандартизация продуктов и услуг путем разработки стандартных описаний продуктов, бизнес-процессов, технологий продаж, работы с клиентами с учетом комплексной оценки и оптимизации рисков;
- использование устойчивых и диверсифицированных источников фондирования;
- управление операционными рисками, обеспечение информационной безопасности и выявление мошеннических операций;
- покрытие рисков адекватными размерами капитала и резервов с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие на постоянной основе методологий, инструментария и технологий оценки рисков.

В случае возникновения кризиса ликвидности Банком будет работать в соответствии с утвержденным Советом директоров «Планом действий, направленным на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Где определены необходимые действия и процедуры, по которым банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности.

Для оценки возможного воздействия изменения процентных ставок, курсов валют и цен на банковские активы банк будет регулярно проводить стресс-тесты и, в зависимости

от результатов, корректировать лимиты и разрабатывать подробные планы действий для ограничения возможных потерь.

Управление и контроль рисками осуществляет Отдел контроля и управления рисками. Начальник отдела непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка, Начальник отдела вносит предложения руководству банка по вопросам, связанным с деятельностью отдела. Отдел контроля и управления рисками взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка и запрашивает необходимую информацию для оценки, контроля и управления банковскими рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании сценарного анализа (стресс-тестирование риска ликвидности).

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке построена стандартная система управления рисками. Банк эффективно управляет кредитными рисками и контролирует ликвидность.

Существенных изменений, в течение отчетного года, в процедурах управления рисками и методах их оценки не происходило.

Политика в области снижения риска.

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности);
- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (операционный, правовой, репутационный).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система параметров управления банковскими рисками;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- система контроля.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, на постоянной основе изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Результаты анализа полученной информации в виде Актов проверок и Отчетов предоставляются Правлению Банка. С целью контроля, показателей стрессовой устойчивости Банка, ежеквартально проводится стресс-тестирование. Ежеквартально Совет директоров

получает отчет о банковских рисках.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

Банк по состоянию за 1 квартал 2017 г. не относится к кредитным организациям, составляющим данную отчетность.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Банк по состоянию за 1 квартал 2017 г. не относится к кредитным организациям, составляющим данную отчетность.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

В целях предотвращения неправомерного использования служебной и (или) конфиденциальной информации, а также защиты коммерческой тайны клиентов, Банк определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации:	Причины раскрытия общих сведений
1. Сведения о клиентах и деловых партнерах Банка, о частных и юридических лицах - учредителях Банка.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется подробными сведениями, которыми Банк обладает в силу осуществления деловых связей.
2. Сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка.	Данные сведения могут предоставляться по требованию уполномоченных органов с уведомлением их о том, что представляемая информация - банковская тайна .
3. Условия заключаемых и заключенных кредитных договоров, размеры кредитов, результаты анализа платежеспособности клиентов.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому договору
4. Сведения о: а) фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров (в том числе с зарубежными партнерами); б) формах, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому договору
5. Маркетинговая деятельность (результаты финансово-экономических анализов и прогнозов).	Имеется в виду изучение, анализ и прогнозирование ситуации в стране и за рубежом в целях ориентации и определения приоритетных направлений деятельности, обеспечения лучших условий реализации предлагаемых услуг.

6. Предмет и цели совещаний и заседаний, проводимых в Банке.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому совещанию, заседанию
7. Материалы ревизий и проверок деятельности Банка.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется участниками Банка.
8. Сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждой технологии, виду оборудования.
9. Базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого ресурса.
10. Сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в Банке аппаратных и программных средствах и системах защиты информации в автоматизированных системах, о ключевой информации, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в Банке.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого ресурса.
11. Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка.	Содержит планы выпуска, продажи покупки Банком ценных бумаг, внедрения новых видов услуг, налаживания деловых связей (в том числе с зарубежными партнерами), возможного участия в капитале и деятельности юридических лиц и иные планы, принадлежность которых к коммерческой тайне определяется в каждом конкретном случае.
12. Сведения о технической укреплённости и системе охраны учреждений и объектов Банка.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого ресурса.
13. Места, размеры и порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот) и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого места и каждого объекта хранения
14. Информация о защитных свойствах ценных бумаг, выпущенных Банком, материалы экспертиз о способах изготовления фальшивых банковских билетов (банкнот) и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей, методы проверки их подлинности.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого объекта ценности
15. Сведения о способах, методах хищений наличных денег, валюты, ценных бумаг и других ценностей из учреждений Банка, а также различных злоупотреблений.	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого случая
16. Маршруты и графики заездов инкассаторов в учреждения Банка	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого случая
17. Персональные данные клиентов, сотрудников, должностных лиц, Банка, находящихся в договорных отношениях с Банком данные	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого случая

Информация о значимых видах рисков.

6.1.1. По кредитному риску:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд, качества активов, доли просроченных ссуд, размера резерва на потери по ссудам, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Ниже приведены данные о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498, 18 июня 2014 года N 32735, 20 октября 2014 года N 34362, 11 декабря 2014 года N 35134, 24 декабря 2014 года N 35372, 29 декабря 2014 года N 35453, 20 февраля 2015 года N 36180, 16 июля 2015 года N 38029, 23 сентября 2015 года N 38976 ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69, от 9 июля 2014 года N 63, от 23 октября 2014 года N 99, от 22 декабря 2014 года N 112, от 31 декабря 2014 года N 117 - 118, от 4 марта 2015 года N 17, от 22 июля 2015 года N 60, от 12 октября 2015 года N 86 (далее - Инструкция Банка России N 139-И), а также по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований;

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд в соответствии с [пунктом 2.3](#) Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков"

	1 квартал 2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	539 069	13.8	554 828	13.5
I группа активов	171 090	4.4	153 090	3.7
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	367 979	9.4	401 738	9.8
V группа активов		0		0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 355 630	86.2	3 561 527	86.5

I группа активов	1 284 680	33.0	1 426 926	34.7
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	1 894 963	48.7	2 134 601	51.9
V группа активов		0		0
- учтенные векселя	175 987	4.5	189 345	4.6
I группа активов	172 419	4.4	185 506	4.5
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	3 568	0.1	3 839	0.1
V группа активов		0		0
Итого:	3 894 699	100	4 116 355	100

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по видам экономической деятельности заемщиков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков":

	I квартал 2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	539 069	13.8	554 828	14.1
I группа активов	171 090	4.4	153 090	3.9
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	367 979	9.4	401 738	10.2
V группа активов		0		0
Юридические лица	3 355 630	86.2	3 372 182	85.9
I группа активов	1 457 099	37.4	1 426 927	36.3
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	1 898 531	48.7	2 134 600	54.4
V группа активов		0		0
Добыча полезных ископаемых	225 000	5.8		
I группа активов	58 000	1.5		
II группа активов		0		
III группа активов		0		
IV группа активов	167 000	4.3		
V группа активов		0		
Обрабатывающие производства	696 469	17.9	833 016	21.2
I группа активов	228 551	5.9	252 735	6.4
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	467 918	12	580 281	14.8
V группа активов		0		0
Торговля	843 161	21.6	692 549	17.6
I группа активов	39000	1		0
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	804 161	20.6	692 549	17.6
V группа активов		0		0
Сельское хозяйство	198 574	5.1	196 347	5

ссудная заложенность						
I группа активов						
II группа активов						
III группа активов						
IV группа активов						3471828
V группа активов						
Итого:	2 639 472	1 226 806	1 913 288	1 474 082	295 406	4 116 355

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 марта 2017 года по срокам, оставшимся до полного погашения в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Кредиты	471 645	737 263	1 753 128	199276	232 688	3 394 000
I группа активов	104 411		1 318 459		32 900	1 455 770
II группа активов						0
III группа активов						0
IV группа активов	367 234	737 263	434 669	199 276	199 788	1 938 230
V группа активов						0
Учтенные векселя	54386		74723	46878		175 987
I группа активов	54 386		74 723	43310		172 419
II группа активов						0
III группа активов						0
IV группа активов				3568		3 568
V группа активов						0
Просроченная ссудная заложенность						324 712
I группа активов						0
II группа активов						0
III группа активов						0
IV группа активов						324 712
V группа активов						0
Итого:	526 031	737 263	1 827 851	246 154	232 688	3 894 699

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

	1 квартал 2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Астраханская область	789 291	20.3	849 197	21.6
I группа активов	789 291	20.3	849 197	21.6
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов		0		0
V группа активов		0		0

Волгоградская область	208 994	5.4	386 805	9.8
I группа активов		0		0
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	208 994	5.4	386 805	9.8
V группа активов		0		0
Иркутская область	70 000	1.8	70 000	1.8
I группа активов		0		0
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	70 000	1.8	70 000	1.8
V группа активов		0		0
г. Москва	347 743	8.9	366 717	8.9
I группа активов	290 509	7.5	285 595	6.9
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	57 234	1.4	81 122	2
V группа активов		0		0
Московская область	155 938	4	163 470	4.2
I группа активов	151 938	3.9	163 470	4.2
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	4 000	0.1		0
V группа активов		0		0
Новосибирская область	0	0	300	0
I группа активов		0		0
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов		0	300	0
V группа активов		0		0
Ростовская область	1 876 023	48.2	1 943 224	49.5
I группа активов	323 451	8.3	300 618	7.7
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	1 552 572	39.9	1 642 606	41.8
V группа активов		0		0
Забайкальский край	225 000	5.8	170 000	4.3
I группа активов	58000	1.5		0
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	167 000	4.3	170 000	4.3
V группа активов		0		0
Саратовская область	206 710	5.3	0	0
I группа активов		0		0
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	206 710	5.3		0
V группа активов		0		0
Латвия	15 000	0.4	15 000	0.4

I группа активов	15 000	0.4	15 000	0.4
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов		0		0
V группа активов		0		0
Украина	0	0	151 642	3.9
I группа активов		0	151 642	3.9
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов		0		0
V группа активов		0		0
ИТОГО	3 894 699	100	4 116 355	100

Ниже приведена таблица раскрывающая данные о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 [строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1](#) и [строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2](#) отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период;

Номер строки	Наименование показателя	1 кв. 2017 г	2016 г	Среднее значение
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1354359	1199209	1276784
	Ссудная задолженность	1272755	1112718	1192737
	603 А; 474А	5435	4604	5020
	Код 8857	76110	81887	78999
Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3000		1500
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1323604	1573898	1448751
	Ссудная задолженность	1323604	1573898	1448751
	Недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности			0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	4188	87485	45837
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	49768	54446	52107
5	Кредитный риск по производным			0

	финансовым инструментам			
Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов				
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов			0
Совокупный объем		2734919	2915038	2824979

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 марта 2017 года по срокам после образования задолженности.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	0	112 756	211956	0	324 712
Итого:	0	0	112 756	211956	0	324 712

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года по срокам после образования задолженности.

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	121 314	220 514	0	0	341 828
Итого:	0	121 314	220 514	0	0	341 828

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд.

	1 квартал 2017 г.		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	143 356	44.1	151 914	44.4
-на потребительские цели	143 356	44.1	151 914	44.4
- ипотечные кредиты	0	0.0	0	0.0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	181 356	55.9	189 914	55.6
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности	181 356	55.9	189 914	55.6
- требований по сделкам,	0	0.0	0	0.0

связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)				
- учтенные векселя	0	0.0	0	0.0
Прочие	0	0.0	0	0.0
- Из них субъектам малого предпринимательства	181 356	55.9	189 914	55.6
Итого:	324 712	100.0	341 828	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по видам экономической деятельности заемщиков

	1 квартал 2017 г.		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	143 356	44.1	151 914	44.4
Юридические лица из них:	181 356	55.9	189 914	55.6
прочие	181 356	55.9	189 914	55.6
Итого:	324 712	100.0	341 828	100.0

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года по географическим регионам Российской Федерации (далее - географические зоны).

	1 квартал 2017 г.		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ростовская область	324 712	100.0	341 828	100.0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	324 712	100.0	341 828	100.0

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов в 1 квартале 2017 г. составлял 0,08

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов в 2016 г. составлял 0,08

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Таблицы приведенные ниже показывают классификацию активов по категориям качества, и резервов на возможные потери, с приведением информации о и на возможные потери.

за 31 марта 2017 года

категории качества	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	размерах расчетного резерва	фактически сформированного резерва
I категория качества	1 623 456	41.7	0	0
II категория качества	724 067	18.6	7 386	422
III категория качества	844 686	21.7	177 384	4200

IV категория качества	177 051	4.5	90 296	24134
V категория качества	525 439	13.5	525 439	19814
Итого	389 4699	100.0	800 505	48570

за 31 декабря 2016 года

категории качества	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	размерах расчетного резерва	фактически сформированного резерва
I категория качества	2256698	54.8	0	0
II категория качества	1099244	26.7	15687	772
III категория качества	262680	6.4	54162	8906
IV категория качества	127314	3.1	64930	28499
V категория качества	370419	9.0	370419	14793
Итого	4116355	100.0	505198	52970

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

	I квартал 2017 г.		2016 г.	
	Стоимость принятого обеспечения	Стоимость принятого обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	Стоимость принятого обеспечения	Стоимость принятого обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери
Залог имущества	3 601 392	1 621 988	4 614 394	2 356 096
Поручительства	6 716 350	1 463 339	6 856 985	737539
из них обеспечение				
I категории качества	1 628 189	1 344 548	1 580 017	494987
II категории качества	4 088 392	1 740 779	4 856 946	2598648
Итого	10 317 742	3 085 327	11 471 379	3 093 635

Оценка обеспечения

Если отсутствует рыночная цена финансового инструмента в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то справедливая стоимость строится на основе соответствующих рыночных цен. Если отсутствует рынок финансового инструмента, но в то же время функционирует рынок аналогичного финансового инструмента, то справедливая стоимость строится на основе рыночной цены аналогичного финансового инструмента.

Существует множество ситуаций, когда оценочные стоимостные пределы, внутри которых находится справедливая стоимость, не являются значительными. Банк устанавливает значительным изменение справедливой стоимости залога более чем на 10% первоначальной оценки стоимости финансового инструмента.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (СС)
Основные средства (в т.ч. земельные участки, предприятия, здания, сооружения, квартиры, иное недвижимое имущество)	- первоначально оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации; последующая оценка СС основных средств: аналоги которых присутствуют на рынке, определяется их рыночной стоимостью; аналоги которых отсутствуют на рынке, а также при отсутствии информации о спросе и предложении основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий; в иных случаях – определяется независимыми

	сертифицированными профессиональными оценщиками;
Объекты основных средств, имеющих узкоспециализированное назначение	первоначально определяются в соответствии с их балансовой стоимостью; оцениваются по остаточной восстановительной стоимости. Восстановительная стоимость каждого объекта основных средств определяется как стоимость приобретения аналогичного основного средства с теми же функциональными характеристиками. Новая восстановительная стоимость амортизируемая с учетом физического, технологического и экономического износа основных средств является СС.
Сырье, материалы, готовая продукция, товары (на складе и в обороте), транспортные средства	Отражается по чистой стоимости возможной реализации, основанной на текущих рыночных ценах.
Незавершенное производство	Оценивается по чистой производственной себестоимости единицы продукции с учетом степени готовности данного вида продукции на каждой конкретной стадии производственного процесса.
Расходные материалы и прочие запасы	Оцениваются по средневзвешенному методу.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с [пунктами 2.3 и 2.6](#) Инструкции Банка России N 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в [подразделе 2.1 раздела 2](#) отчета об уровне достаточности капитала;

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3222264	3195987	1354359	3 179 629	3 124 029	1 199 209
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1841397	1841397		1 924 820	1 924 820	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		213208	213208		159 298	159 298	0
1.1.2	кредитные							

	требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		290	290	59			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе							

	обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:						0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе о							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1380577	1354300	1354300	1 254 809	1 199 209	1 199 209
1.4.1	Ссудная задолженность		1299023	1272755	1272755	1 168 309	1 112 718	1 112 718
1.4.2	474 А, 603 А		5444	5435	5435	4 613	4 604	4 604
1.4.3	код 8857		76110	76110	76110	81 887	81 887	81 887
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку							

	"7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X			
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4000	4000	3000			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		998226	968591	1323604	1 216 004	1 182 495	1 573 898
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		260267	260266	286293	431 458	431 443	474 588
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		125878	125878	163641	136 333	136 333	177 232
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		612081	582447	873670	648 213	614 719	922 078
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		1396	1396	4188	29 162	87 485	87 485
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1396	1396	4188	29 162	87 485	87 485
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		117867	117867	49768	153 855	153 855	54 446
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		49768	49768	49768	54 446	54 446	54 446
4.2	по финансовым инструментам со средним риском					0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низким риском					0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		68099	68099		99 409	99 409	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Банк не использует активы в качестве обеспечения по операциям Банка России, не выявлялись активы доступные для предоставления в качестве обеспечения, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

6.1.1.1. Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

6.1.1.2. У Банка нет Кредитного риска по ПФИ.

6.1.2. Банк подвержен рыночному риску только в разрезе валютного риска. Установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, на ежедневной основе осуществляется контроль над соблюдением установленных лимитов.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отсутствуют.

Влияние Валютного риска на финансовый результат за 1 квартал 2017 г, обусловлено снижением обменных курсов валют, что составило по состоянию на отчетную дату убыток в размере 5 276 тыс. руб. Валютный риск не оказал влияние на капитал Банка

6.1.3. Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г., но в числителе вместо значения К-собственные средства (капитал) Банка, в расчетной формуле участвует K_{OP} -размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска.

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), начиная с отчетности на 1 августа 2012 г. – в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета операционного риска» размера операционного риска и составляет на 01.04.2017 г. - 27 334 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 г.:

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	105 746	113 801	163 111
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 068	5 633	4 712
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 329	22 107	23 020
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	31 103	36 857	37 277
Комиссионные расходы	- 1 866	- 1 585	- 3 098
Прочие операционные доходы	1 868	1 469	2 131
ИТОГО	141 238	178 282	227 153

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2016 г. составила 182 224 тыс. руб.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие методы и инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

6.1.4. Банк не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

6.1.5. Банк не подвержен риску инвестиций в долевыми ценные бумаги.

6.1.6. Банк не подвержен процентному риску банковского портфеля.

6.1.7. Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности и установлению лимитов.

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел контроля и управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;

- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов.

К факторам возникновения Риск ликвидности относится несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Методы для оценки и анализа риска потери ликвидности

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Положения именуется как нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Сотрудник Отдела контроля и управления рисками ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием программы САПФИР-ЭКО.

В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, сотрудник Отдела контроля и управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Кроме обязательных экономических нормативов Банк применяет для оценки собственной ликвидности ряд дополнительных показателей:

- показатель соотношения предоставленных кредитов и средств на счетах клиентов (не должен превышать 100%);
- показатель соотношения высоколиквидных активов и остатков на расчетных счетах клиентов (обязательств до востребования, по которым вкладчиком и(или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении) (должен быть не ниже 15%);
- показатель соотношения ликвидных активов и остатков на расчетных счетах клиентов (обязательств до востребования и обязательств банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) (должен быть не ниже 50%).

Анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности). С использованием информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков» анализируется динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов с использованием формы и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме с использованием информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков».

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

В основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей Банка учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных

активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. При составлении реального прогноза ликвидности, в отличие от прогноза, осуществляемого на основании данных балансового отчета, Банк решает, когда вероятнее всего будут востребованы кредиторами средства, привлеченные на условия «до востребования». Прогноз ликвидности составляется ежемесячно Отделом контроля и управления рисками. Основой для составления прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Отделом контроля и управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование.

Оценка ликвидности определяется по результатам показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование проводится с учетом корреляции на случай ухудшения расчетных показателей по двум сценариям, в том числе их влияние на размер собственных средств:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету Директоров.

Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

"План действий" при управлении риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций определяет необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности, а именно:

- максимально сокращается дисбаланс между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой, тем самым, уменьшая величину риска изменения процентной ставки. Данная позиция контролируется руководителем отдела активно-пассивных операций на ежедневной основе;
- контролируется размер задолженности перед Центральным Банком и представляется ежедневная отчетность по проблеме Председателю правления;
- на ежедневной основе координируются информационные потоки, поступающие из Центрального Банка, и информация доводится до структурных подразделений. Для этого в банке назначается ответственное лицо из числа высших менеджеров Банка.
- осуществляется общее управление ликвидностью и координируется работа структурных подразделений;
- на еженедельной основе определяется тактика формирования процентных ставок;
- контролируется работа по оптимизации потоков денежных средств клиентов;
- определяется содержание информации, сообщаемой в средствах массовой информации;
- вырабатывается тактика работы с клиентскими кредитами и депозитами.

Помимо разработанного «Плана действий» управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, Банком проводится стресс-тестирование, одной из главных задач которого является определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению риска ликвидности и/или снижению негативного

влияния этого риска. Регулярно рассматриваются все возможные сценарии, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. На основе результатов стресс-тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению риска ликвидности. Сведения о результатах стресс-тестирования и мерах, которые необходимо предпринять, по снижению риска ликвидности предоставляются Правлению Банка Отделом контроля и управления рисками в виде отчетов.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности.

Отдел контроля и управления рисками на постоянной основе проводит анализ риска ликвидности: еженедельно составляется Акт проверки риска ликвидности, ежемесячно - Акт проведения оценки влияния ликвидности на финансовое состояние Банка, ежеквартально - Стресс-тестирование.

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Отдел контроля и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

6.2. Информация об управлении капиталом должна раскрывать следующие данные:

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

Банк придерживается принципа, что от правильно выбранной политики управления собственным капиталом зависят финансовая стабильность банка, выполнение норм деятельности и обязательных резервных требований законодательства по обеспечению интересов вкладчиков и кредиторов.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости банк в процессе проведения политики управления капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

Размер капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на деятельность банка.

Планирование величины капитала банка осуществляется в следующем порядке:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого для банка с учетом его целей, в том числе с учетом нормативных требований Банка России;

- оценка и выбор наиболее соответствующего потребностям и целям банка источника прироста капитала;
- оценка затрат на формирование собственного капитала.

Мониторинг в процессе управления капиталом банка представляет собой систему контроля, анализа, оценки, диагностики, корректировку стратегии, а также оценку приращения стоимости капитала и коррекции взаимодействия субъекта и объекта управления. Его основная роль заключается в отслеживании изменений состояния капитала банка, структуры, при которой выбранная стратегия по формированию и использованию капитала будет способствовать максимальной его эффективности. Поскольку целью является обеспечение и сохранение достаточности капитала, при контроле используются следующие принципы: непрерывность, полнота, достоверность, ясность информации. По результатам мониторинга происходят обновление и пополнение информации о процессе управления капиталом, оценка эффективности проведенных мероприятий, направленная на адаптацию системы управления риском к изменению условий функционирования окружающей среды и совокупности влияющих на банк рисков.

Контроль соблюдения требований политики управления капиталом и предусмотренных процедур осуществляют службы внутреннего аудита и внутреннего контроля в рамках своих полномочий и своевременно информируют Совет директоров Банка.

Изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом не было.

Номер строки формы 0409808	Наименование инструмента (показателя)	На отчетную дату		На начало отчетного периода		Динамика изменения
		включаемая в расчет капитала	Доля источников в капитале	включаемая в расчет капитала	Доля в собственных средствах капитале	
1	2	4		6		
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	183 500	19.8	183 500	20.1	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	183 500	19.8	183 500	20.1	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	422 571	45.6	422 147	46.2	424
2.1	прошлых лет	422 571	45.6	311 803	34.1	110 768
2.2	отчетного года	0	0	110 344	12.1	-110 344
3	Резервный фонд	75 127	8.1	75 127	8.2	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	681198	73.5	680 774	74.5	424
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	681198	73.5	680 774	74.5	424
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	681198	73.5	680 774	74.5	424
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	245221	26.5	232 543	25.5	12 678
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 +	245221	26.5	232 543	25.5	12 678

	строка 48 + строка 50)					
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	245221	26.5	232 543	25.5	12 678
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	926419	100	913 317	100	13102

Выплаты дивидендов, в течение отчетного периода, в пользу участников не производились

VII. Информация о сделках по уступке прав требований

7.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

7.1.1. Основными задачами, решаемыми банком, при совершении сделок по уступке прав требований:

- возврат кредитных средств заемщиками, которые испытывают трудности с их возвратом, или испытывают финансовые проблемы в деятельности, что впоследствии может привести к трудностям при погашении кредита;
- заключение возмездного двустороннего договора;
- договор цессии заключается только между Банком и юридическими лицами;
- получение денежных средств, в полном объеме, с учетом всей суммы начисленных процентов;
- полное закрытие претензий к заемщику по данному контракту.

Покупка прав требований в 2016г не осуществлялась.

7.1.2. Банк при осуществлении сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов: потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты на пополнение оборотных средств принимает на себя функции, первоначального кредитора

7.1.3. Операции, связанные с осуществлением сделки по реализации прав требований, по заключенным Банком договорам на размещение денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.

7.1.4. Для снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк придерживается следующих принципов и методов:

- минимизация потерь, связанных с взысканием задолженности по просроченным кредитным обязательствам заемщика;
- предотвращение потенциального риска потерь при появлении негативных явлений в деятельности заемщика;
- сокращение концентрации кредитного риска на одного заемщика и /или группу взаимосвязанных заемщиков.

7.1.5. Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

7.1.6. Краткое описание учетной политики Банка организации в отношении сделок по уступке прав требований.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка - приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется Банком-приобретателем на балансовом счете N

61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" .

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

7.1.7. При определении величины требований к капиталу, необходимой Банку в отношении балансовых и небалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012г № 139- И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и небалансовые требования и обязательства, учтенные на счетах кредитной организации на отчетную дату в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

7.1.8. Иные внутренние подходы, для оценки рисков по сделкам по уступке прав требований, отличные от подходов, установленных Банком России для определения требований к капиталу не применяются

7.2. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

7.2.1. Приведенная ниже таблица раскрывает сведения о совокупной балансовой стоимости требований уступленных в 2016г.

Балансовая стоимость уступленных прав требований, тыс. рублей	в т.ч. балансовая стоимость требований, уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам, тыс. рублей	Категория качества уступаемого требования	Вид уступаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от уступки прав требования	Примечание
113 371	-	III	На пополнение оборотных средств	В полном объеме	0	Расчеты по сделке полностью завершены
18 000	-	IV	-*-	-*-	0	-*-
43 000	-	III	-*-	-*-	0	-*-
7 000	-	III	-*-	-*-	0	-*-
201 474	-	IV	-*-	-*-	0	-*-
100 066	-	IV	-*-	-*-	0	-*-
115 500	-	II	-*-	-*-	2 065	-*-
32 971	-	III	-*-	-*-	0	-*-
20 000	-	II	-*-	-*-	0	-*-
25 254	-	IV	-*-	-*-	0	-*-
14 000	-	IV	-*-	-*-	0	-*-
7 400	-	IV	-*-	-*-	0	-*-

13 188	-	III	.-.	.-.	0	.-.
10 500	-	II	.-.	.-.	0	.-.
721 725					2 065	

Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований в 1 квартале 2017 г.г.

7.2.2. Планы по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде у Банка отсутствуют

7.2.3. Функции спонсора, по сделкам по уступке прав требований, в отчетном периоде Банк не выполнял.

7.2.4. Требования и обязательства, предоставленные ипотечным агентам и (или) специализированным обществам, на отчетную дату отсутствуют.

7.2.5. Расчеты по сделкам уступки прав требований, совершенным Банком в 2016г завершены в полном объеме. В связи с этим по состоянию за 31.12.2016г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах, в связи по сделкам по уступке прав требований у Банка отсутствуют.

7.2.6. Требования и обязательства, возникших в результате сделок по уступке прав требований, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г № 139- И, и исключаемые из основного капитала отсутствуют.

7.2.7. Приобретенные требования (обязательства) торгового портфеля на отчетную дату отсутствуют.

7.2.8. В 2016 г. основной причиной существенного изменения в объемах сделок по уступке прав требований по сравнению с 2015 г., является программа кредитования ОАО «Россельхозбанк» по выкупу ранее выданной кредитной задолженности сельхозпроизводителей.

VIII. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	166642	561757
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	151642	561757
2.3	физическим лицам - нерезидентам	15000	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1711934	1660898
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1693833	1642832
4.3	физических лиц - нерезидентов	18101	18066

Председатель Правления
ООО «Русский Национальный Банк»

Главный бухгалтер
ООО «Русский Национальный Банк»

«15» мая 2017г.



С.В. Насибуллин

Н.В. Богданова