

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

**Пояснительная записка  
к публикуемой отчетности  
за 3 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 3 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 3 квартала 2017 года Банком получена прибыль в размере 87 283 тыс. рублей (за 3 квартала 2016 года 18 676 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;
- преимущество входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

В ООО «Русский Национальный Банк» в течение 3 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 3 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 3 квартале 2017 года не было. Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, в 3 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 3 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:

Наименование показателя	на	на
	01.10.2017 (тыс.руб.)	01.01.2017 (тыс.руб.)
Наличные денежные средства	12643	22893
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	286458	79939
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>299101</b>	<b>102832</b>

Средства в других банках включают:

Наименование показателя	на	на
	01.10.2017 (тыс.руб.)	01.01.2017 (тыс.руб.)
Остатки по корреспондентским счетам в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	10066	13698
Из них :		
в рублях	0	423
в USD	10066	13004
EURO	0	271
Остатки по корреспондентским счетам в ПАО «БИНБАНК»	134617	33127
Из них :		
в рублях	4	6
в USD	127816	25137
EURO	6797	7984
Остатки на корреспондентском счете ОАО Мастер-Банк	2577	2577
Резерв на возможные потери по остатку на счете ОАО Мастер-Банк	(2577)	(2577)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>144683</b>	<b>46825</b>

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 30 сентября 2017 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд:

	2016 г.		3 квартал 2017 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	541 166	14.5
-на потребительские цели	554 828	13.5	541 166	14.5
- ипотечные кредиты	0	0.0	0	0.0
Юридические лица и индивидуальные	3 561 527	86.5	3 197 558	85.5

предприниматели				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности	3 372 182	81.9	3 011 941	80.6
- 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	185 617	5.0
Прочие	0	0.0	0	0.0
- Из них субъектам малого предпринимательства	2 485 029	60.4	2 322 879	62.1
Итого:	4 116 355	100.0	3 738 724	100

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 30 сентября 2017 года по видам экономической деятельности заемщиков :

	2016 г.		3 квартал 2017 г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	554 828	13.5	541 166	14.5
Юридические лица	3 561 527	86.5	3 197 558	85.5
Добыча полезных ископаемых			187 100	5.0
Обрабатывающие производства	833 016	20.2	895 242	23.9
Торговля	692 549	16.8	726 023	19.4
Сельское хозяйство	196 347	4.8	35 216	0.9
Строительство	175 905	4.3	122 793	3.3
транспорт и связь			6 365	0.2
Операции с недвижимостью	15 000	0.4	150 955	4.0
Прочие	1 648 710	40.0	1 073 864	28.7
Итого:	4 116 355	100.0	3 738 724	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	898 129	606 211	147 703	<b>3 585 182</b>
Учтенные векселя			585 15	130 830		<b>189 345</b>
Просроченная ссудная задолженность						<b>341 828</b>
Итого:	1 319 736	613 403	956 644	737 041	147 703	<b>4 116 355</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 30 сентября 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	78 295	1 502 679	357 111	738 387	589 400	<b>3265872</b>
Учтенные векселя		48 241			137 376	<b>185 617</b>
Просроченная ссудная заложенность						<b>287 235</b>
Итого:	78 295	1 550 920	357 111	738 387	726 776	<b>3 738 724</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 30 сентября 2017 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны).

Географические зоны	2016		3 квартал 2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Астраханская область	849 197	21.6	812 237	21.7
Волгоградская область	386 805	9.8	232 756	6.2
Иркутская область	70 000	1.8		0.0
г. Москва	366 717	4.5	374 215	10.0
Московская область	163 470	4.2	26 686	0.7
Новосибирская область	300	0.0	0	0.0
Ростовская область	1 943 224	49.5	2 090 730	55.9
Забайкальский край	170 000	4.3	187 100	5.0
Латвия	15 000	0.4	15 000	0.4
Украина	151 642	3.9	0	0.0
ИТОГО:	4 116 355	100	3 738 724	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, долгосрочных активов, предназначенных для продажи 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:

<i>Наименование показателя</i>	<i>на</i>	<i>на</i>
	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
	<i>(тыс.руб.)</i>	<i>(тыс.руб.)</i>
Основные средства	75391	75391
Амортизация основных средств	(16681)	(15721)
Нематериальные активы	132	132
Амортизация нематериальных активов	(69)	(45)
Запасы	6	4
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	6136	6136
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности	(676)	(624)
Резервы на возможные потери	(4095)	(4134)
<b>Итого</b>	<b>60144</b>	<b>61139</b>

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи

<i>Наименование показателя</i>	<i>на</i>	<i>на</i>
	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
	<i>(тыс.руб.)</i>	<i>(тыс.руб.)</i>
Маломерное судно Ferretti 530, бортовой номер РО 552РЭ	23601	0
<b>Итого</b>	<b>23601</b>	<b>0</b>

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

Прочие активы включают в себя:

<i>Наименование показателя</i>	<i>на</i>	<i>на</i>
	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
	<i>(тыс.руб.)</i>	<i>(тыс.руб.)</i>
Предоплата за товары и услуги	1765	2123
Расходы будущих периодов	590	0
Незавершенные расчеты	0	0
Прочие финансовые активы	1167	0
Наращенные процентные доходы	14868	397
Резервы по прочим активам	(144)	(25)

Итого прочих активов	18246	2495
----------------------	-------	------

5.1.5. Информацию об остатках средств на счетах клиентов.

Структура привлечённых средств клиентов, представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	603777	17,80%	766276	21,67%
-индивидуальные предприниматели	45233	1,33%	8334	0,24%
- резиденты	540017	15,92%	739841	20,92%
-нерезиденты	18527	0,55%	18101	0,51%
Юридические лица	2787851	82,20%	2769759	78,33%
- резиденты	693619	20,45%	893955	25,28%
- нерезиденты	2094232	61,75%	1875804	53,05%
Итого средств клиентов	3391628	100%	3536035	100%

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

Прочие обязательства включают в себя:

Наименование показателя	на	на
	01.10.2017 (тыс.руб.)	01.01.2017 (тыс.руб)
Начисленные операционные расходы	4854	1031
Наращенные процентные расходы	51136	39874
Незавершенные расчеты	0	50
Доходы будущих периодов	79	91
Прочее	106	828
Итого прочих обязательств	56175	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 :

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей (тыс.руб)	Кол-во долей	Номинальная стоимость долей (тыс.руб)
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:

	3 кв. 2017	3 кв. 2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	404120	360915
Средства в других банках	0	0
	<u>404120</u>	<u>360915</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства во вкладах и депозитах	(229923)	(227489)
Средства других банков	0	0
	<u>(229923)</u>	<u>(227489)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<u>174197</u>	<u>133426</u>

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

№ п/п	Наименование активов и обязательств	на 01.10.2017 (тыс.руб.)	на 01.10.2016 (тыс.руб.)
	<i>Активы</i>		
1	Денежные средства	8	(155)
2	Средства в кредитных организациях	(33159)	(9153)
3	Чистая ссудная задолженность	(86278)	(242346)
4	Прочие активы	(20)	2676
	<i>Обязательства</i>		
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	110949	238530
6	Прочие обязательства	5	902
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(8495)	(9546)

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

	3 кв. 2017	3 кв. 2016
Налог на прибыль	15597	6921
Отложенный налог	(431)	(188)
Прочие налоги	1923	1816
<b>Итого налогов</b>	<u>17089</u>	<u>8549</u>

5.2.4 Структура комиссионных доходов.

	3 кв. 2017	3 кв. 2016
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	3732	2735
Комиссии по выданным гарантиям	4711	2637
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	7531	22749
Прочие комиссии	1593	6305
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<u>17567</u>	<u>34426</u>

5.2.5 Структура комиссионных расходов

	3 кв. 2017	3 кв. 2016
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	244	395
Расходы по РКО	292	340
По другим операциям	734	528
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1270</b>	<b>1263</b>

### 5.2.6 Структура прочих операционных доходов

	3 кв. 2017	3 кв. 2016
Доходы от сдачи в аренду помещения	872	820
Доходы от выбытия имущества	0	508
Прочие операционные доходы	321	2171
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1193</b>	<b>3499</b>

### 5.2.7 Структура операционных расходов

	3 кв. 2017	3 кв. 2016
Административные расходы	1486	1773
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2471	2166
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	1510	1644
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12717	3380
Реклама	13	0
Расходы на содержание персонала	36551	28632
Прочие операционные расходы	2031	3728
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>56779</b>	<b>41323</b>

### 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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на

			отчетную дату			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	224623
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3391628	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	224623
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	174051
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные	10	59687	X	X	X

	запасы", всего, в том числе:					
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, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	5926	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	

5.2	уменьшающее и 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", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3809009	X	X	X
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 3 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.

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Поскольку кредитование – основной вид деятельности большинства банков, концентрация кредитного риска часто становится самой существенной концентрацией риска в рамках банка.

Концентрация кредитного риска по своей природе основана на факторах общего или коррелированного риска, которые в периоды напряженности отрицательно влияют на кредитоспособность каждого из контрагентов, составляющих концентрацию. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Процедуры управления риском концентрации включают в себя контроль за объемом:  
- требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

А так же контроль за:

- косвенной подверженностью риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимостью Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банком разработана «Методика оценки и управления риском концентрации», охватывающая различные формы концентрации кредитного риска, которым может быть подвержен банк. В указанных выше целях используются относительные показатели, которые рассчитываются с учетом п. 2.3 инструкции от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различным видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков.

При оценке необходимого капитала для покрытия риска концентрации Банк принимает во внимание качество процедур управления риском концентрации, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) риска концентрации, а также результатов стресс-тестирования.

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,	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно по каждому договору



результаты анализа платежеспособности клиентов.	
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,	Принадлежность к коммерческой тайне определяется конкретно для каждого объекта ценности

ценных бумаг и других ценностей, методы проверки их подлинности.	
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 30 сентября 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"

	<b>3 квартал 2017 г.</b>	<b>2016</b>
--	--------------------------	-------------

	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
<b>Физические лица</b>	541 166	14.5	554 828	13.5
I группа активов	216570	5.8	153 090	3.7
II группа активов		0.0		0
III группа активов		0.0		0
IV группа активов	324 596	8.7	401 738	9.8
V группа активов		0.0		0
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	3 197 558	85.5	3 561 527	86.5
I группа активов	1781109	47.6	1 426 926	34.7
II группа активов		0		0
III группа активов		0		0
IV группа активов	1 416 449	37.9	2 134 601	51.9
V группа активов		0		0
- учтенные векселя	185 617	5.0	189 345	4.6
I группа активов	181 945	4.9	185 506	4.5
II группа активов		0.0		0
III группа активов		0.0		0
IV группа активов	3 672	0.1	3 839	0.1
V группа активов		0.0		0
<b>Итого:</b>	<b>3 738 724</b>	<b>100.0</b>	<b>4 116 355</b>	<b>100</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 30 сентября 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":

	3 квартал 2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
<b>Физические лица</b>	<b>541 166</b>	<b>14.5</b>	<b>554 828</b>	<b>14.1</b>
I группа активов	216 570	5.8	153 090	3.9
II группа активов				
III группа активов				
IV группа активов	324 596	8.7	401 738	10.2
V группа активов				0
<b>Юридические лица</b>	<b>3 197 558</b>	<b>85.5</b>	<b>3 372 182</b>	<b>85.9</b>
I группа активов	1 775 105	47.5	1 426 927	36.3
II группа активов				
III группа активов				
IV группа активов	1 422 453	38.0	2 134 600	54.4
V группа активов		<b>0.00</b>		0
<b>Обрабатывающие производства</b>	<b>895 242</b>	<b>28.00</b>	<b>833 016</b>	<b>21.2</b>
I группа активов	347 446	10.9	252 735	6.4
II группа активов				
III группа активов				
IV группа активов	547 796	17.1	580 281	14.8
V группа активов				0
<b>Торговля</b>	<b>726 023</b>	<b>22.7</b>	<b>692 549</b>	<b>17.6</b>
I группа активов	293 702	9.2		0
II группа активов				
III группа активов				
IV группа активов	432 321	13.7	692 549	17.6
V группа активов				0
<b>Сельское хозяйство</b>	<b>35 216</b>	<b>1.1</b>	<b>196 347</b>	<b>5</b>

I группа активов	7 216	0.2	163 470	4.2
II группа активов				0
III группа активов				0
IV группа активов	28 000	0.9	32 877	0.8
V группа активов				0
<b>Строительство</b>	<b>122 793</b>	<b>3.8</b>	<b>175 905</b>	<b>4.5</b>
I группа активов				0
II группа активов				0
III группа активов				0
IV группа активов	122 793	3.8	175 905	4.5
V группа активов				0
<b>Операции с недвижимостью</b>	<b>150 955</b>	<b>4.7</b>	<b>15 000</b>	<b>0.4</b>
I группа активов	124 660	3.9		0
II группа активов				0
III группа активов				0
IV группа активов	26 295	0.8	15 000	0.4
V группа активов				0
<b>Транспорт и связь</b>	<b>6 365</b>	<b>0.20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I группа активов				
II группа активов				
III группа активов				
IV группа активов	6 365	0.20	0	0
V группа активов				
<b>Добыча полезных ископаемых</b>	<b>187 100</b>	<b>5.9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I группа активов				
II группа активов				
III группа активов				
IV группа активов	187 100	5.9	0	0
V группа активов				0
<b>Прочие</b>	<b>1 073 864</b>	<b>33.6</b>	<b>1 648 710</b>	<b>40.1</b>
I группа активов	1 008 085	31.5	1 196 225	29.1
II группа активов				0
III группа активов				0
IV группа активов	71 783	2.1	452 485	11
V группа активов				0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 197 558</b>	<b>100.00</b>	<b>4 116 355</b>	<b>100</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 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
<b>Кредиты</b>	1 319 736	613 403	898 129	606 211	147 703	3 585 182
I группа активов	887 197	194 611	59 883	413 326	25 000	1 580 017
II группа активов						0
III группа активов						0
IV группа активов	432 539	418 792	838 246	192 885	122 703	2 005 165
V группа активов						0
<b>Учтенные векселя</b>			<b>58 515</b>	<b>130 830</b>		<b>189 345</b>
I группа активов			58 515	126 990		185 505
II группа активов						0
III группа активов						0

IV группа активов				3 840		3 840
V группа активов						0
<b>Просроченная ссудная заложенность</b>						<b>341828</b>
I группа активов						
II группа активов						
III группа активов						
IV группа активов						3471828
V группа активов						
<b>Итого:</b>	<b>2 639 472</b>	<b>1 226 806</b>	<b>1 913 288</b>	<b>1 474 082</b>	<b>295 406</b>	<b>4 116 355</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 30 сентября 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
<b>Кредиты</b>	<b>78 295</b>	<b>1 502 679</b>	<b>357 111</b>	<b>738 387</b>	<b>589 400</b>	<b>3 265 872</b>
I группа активов	10 000	917 501	92 660	413 882	381 691	<b>1 815 734</b>
II группа активов						<b>0</b>
III группа активов						<b>0</b>
IV группа активов	68 295	585 178	264 451	324 505	207 709	<b>1 450 138</b>
V группа активов						<b>0</b>
<b>Учтенные векселя</b>	<b>0</b>	<b>48241</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>137376</b>	<b>185 617</b>
I группа активов		44 569			137 376	<b>181 945</b>
II группа активов						<b>0</b>
III группа активов						<b>0</b>
IV группа активов	0	3672	0	0	0	<b>3 672</b>
V группа активов						<b>0</b>
<b>Просроченная ссудная заложенность</b>						<b>287 235</b>
I группа активов						<b>0</b>
II группа активов						<b>0</b>
III группа активов						<b>0</b>
IV группа активов						<b>287 235</b>
V группа активов						<b>0</b>
<b>Итого:</b>	<b>78 295</b>	<b>1 550 920</b>	<b>357 111</b>	<b>738 387</b>	<b>726 776</b>	<b>3 738 724</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года и 30 сентября 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".

	3 квартал 2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
<b>Астраханская область</b>	<b>812 237</b>	<b>21.7</b>	<b>849 197</b>	<b>21.6</b>

I группа активов	812 237	21.7	849 197	21.6
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	0	0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
<b>Волгоградская область</b>	<b>232 756</b>	<b>6.2</b>	<b>386 805</b>	<b>9.8</b>
I группа активов	61 634	1.6		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	160 878	4.3	386 805	9.8
V группа активов		0.0		0.0
<b>Иркутская область</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>70 000</b>	<b>1.8</b>
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0	70 000	1.8
V группа активов		0.0		0.0
<b>г. Москва</b>	<b>374 215</b>	<b>10.0</b>	<b>366 717</b>	<b>8.9</b>
I группа активов	351 762	9.4	285 595	6.9
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	22 453	0.6	81 122	2.0
V группа активов		0.0		0.0
<b>Московская область</b>	<b>26 686</b>	<b>0.7</b>	<b>163 470</b>	<b>4.2</b>
I группа активов		0.0	163 470	4.2
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	26 686	0.7		0.0
V группа активов		0.0		0.0
<b>Новосибирская область</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>300</b>	<b>0.0</b>
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0	300	0.0
V группа активов		0.0		0.0
<b>Ростовская область</b>	<b>2 090 730</b>	<b>55.9</b>	<b>1 943 224</b>	<b>49.5</b>
I группа активов	757 046	20.2	300 618	7.7
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	1 342 993	35.9	1 642 606	41.8
V группа активов		0.0		0.0
<b>Забайкальский край</b>	<b>187 100</b>	<b>5.0</b>	<b>170 000</b>	<b>4.3</b>
I группа активов		0.0		0.0
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов	187 100	5.0	170 000	4.3
V группа активов		0.0		0.0
<b>Латвия</b>	<b>15 000</b>	<b>0.4</b>	<b>15 000</b>	<b>0.4</b>
I группа активов	15 000	0.4	15 000	0.4
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0

IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
<b>Украина</b>		<b>0.0</b>	<b>151 642</b>	<b>3.9</b>
I группа активов		0.0	151 642	3.9
II группа активов		0.0		0.0
III группа активов		0.0		0.0
IV группа активов		0.0		0.0
V группа активов		0.0		0.0
<b>ИТОГО</b>	<b>3 738 724</b>	<b>100.0</b>	<b>4 116 355</b>	<b>100.0</b>

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	3 кв. 2017 г	2016 г	Среднее значение
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	982987	1199209	1 091 098
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	375		188
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1297213	1573898	1 435 556
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		87485	43 743
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	20000	54446	37 223
5	Кредитный риск по производным 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	2 300 575	2 915 038	2 607 807
------------------	-----------	-----------	-----------

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 30 сентября 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	26 908	3700	122793	58 017	75817	287 235
Итого:	26 908	3 700	122 793	58 017	75 817	287 235

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 30 сентября 2017 года по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд.

	3 квартал 2017 г.		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	<b>119 734</b>	<b>41,7</b>	<b>151 914</b>	<b>44.4</b>
-на потребительские цели	<b>119 734</b>	<b>41,7</b>	151 914	44.4
- ипотечные кредиты	0	<b>0.0</b>	0	<b>0.0</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	<b>167 501</b>	<b>58,3</b>	<b>189 914</b>	<b>55.6</b>
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе ссуд на финансирование текущей деятельности	167 501	<b>58.3</b>	189 914	<b>55.6</b>
- требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	<b>0.0</b>	0	<b>0.0</b>
- учтенные векселя	0	<b>0.0</b>	0	<b>0.0</b>
Прочие	0	<b>0.0</b>	0	<b>0.0</b>
- Из них субъектам малого предпринимательства	<b>167 501</b>	<b>58.3</b>	<b>189 914</b>	<b>55.6</b>
<b>Итого:</b>	<b>287 235</b>	<b>100.0</b>	<b>341 828</b>	<b>100.0</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности



за 31 декабря 2016 года и 30 сентября 2017 года по видам экономической деятельности заемщиков

	3 квартал 2017 г.		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Физические лица	119 734	41,7	151 914	44.4
Юридические лица из них:	167 501	58.3	189 914	55.6
Торговля	26 908	9,4	0	0
Прочие	140 593	48,9	189 914	55.6
<b>Итого:</b>	<b>287 235</b>	<b>100.0</b>	<b>341 828</b>	<b>100.0</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение просроченной задолженности за 31 декабря 2016 года и 30 сентября 2017 года по географическим регионам Российской Федерации) (далее - географические зоны) .

	3 квартал 2017 г.		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ростовская область	287 235	100.0	341 828	<b>100.0</b>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	287 235	100.0	341 828	<b>100.0</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов в 3 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 30 сентября 2017 года

категории качества	ссудная задолженность	доля в кредитном портфеле (%)	размерах расчетного резерва	фактически сформированного резерва
I категория качества	2302166	61.58	0	0
II категория качества	419962	11.23	37	4200
III категория качества	443794	11.87	34774	93197
IV категория качества	136558	3.65	26829	69644
V категория качества	436244	11.67	12758	436243
<b>Итого</b>	<b>3738724</b>	<b>100.00</b>	<b>74398</b>	<b>603284</b>

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
<b>Итого</b>	<b>4116355</b>	<b>100.0</b>	<b>505198</b>	<b>52970</b>

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

резерва на возможные потери.

	3 квартал 2017 г.		2016 г.	
	Стоимость принятого обеспечение	Стоимость принятого обеспечение, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	Стоимость принятого обеспечение	Стоимость принятого обеспечение, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери
Залог имущества	4 244 736	876 618	4 614 394	2 356 096
Поручительства	6 195 650	981 990	6 856 985	737539
из них обеспечение				
I категории качества	1 997 679	608 845	1 580 017	494987
II категории качества	4 618 179	1 249 763	4 856 946	2598648
Итого	10 440 386	1 858 608	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	Оценивается по чистой производственной себестоимости единицы

производство	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	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3381479	3341862	982987	3179629	3124029	1199209
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2358872	2358872		1924820	1924820	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	361193	361193		159298	159298	
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" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4	4	1			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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 <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями						

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:						
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 в иностранной валюте						
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 рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1022603	982986	982986	1254809	1199209	1199209
1.4.1	Ссудная задолженность	1018625	980134	980134	1168309	1112718	1112718
1.4.2	603А, 474	3978	2852	2852	4613	4604	4604
1.4.3	код 8857				81887	81887	81887
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	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	500	500	375			
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:	973317	930058	1297213	1216004	1182495	1573898
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	178892	178892	196781	431458	431443	474588
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	131584	131584	171060	136333	136333	177232
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	662841	619581	929372	648213	614719	922078
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:						
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:				29162	29162	87485
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов				29162	29162	87485
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	22945	22945	20000	153856	153856	54446
4.1	По финансовым инструментам с высоким риском	20000	20000	20000	54446	54446	54446
4.2	По финансовым инструментам со средним риском						

4.3	По финансовым инструментам с низким риском					
4.4	По финансовым инструментам без риска	2945	2945		99410	99410
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	4000910	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	151 410	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	0	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 116 316	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	638 049	-
8	Основные средства	-	-	81527	-
9	Прочие активы	-	-	13608	-

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 1-3 кварталы 2017 г, обусловлено снижением обменных курсов валют, что составило по состоянию на отчетную дату убыток в размере 8 495 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 К<sub>ор</sub>-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 01.07.2017 г. - 31 896 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 г.:

Наименование статьи	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	113 801	163 111	175 511
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	5 633	4 712	1 161
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 107	23 020	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	36 857	37 277	53 866
Комиссионные расходы	- 1 585	- 3 098	- 1849
Прочие операционные доходы	1 469	2 131	3 802
ИТОГО	178 282	227 153	232491

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2017 г. составила 212 642 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 долевые 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 информацию 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 рассматривается 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.

Но мер стр оки	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 источников в капитале	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	183500	20.9	183500	20.1	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	183500	20.9	183500	20.1	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	394291	44.9	422147	46.2	0
2.1	прошлых лет	422571	48.2	311803	34.1	424
2.2	отчетного года	-28280	-3.2	110344	12.1	110768
3	Резервный фонд	75127	8.6	75127	8.2	-138624
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	652918	20.9	680774	74.5	-27856
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	652918	74.4	680774	74.5	-27856
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	652918	74.4	680774	74.5	-27856
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	224623	74.4	232543	25.5	-7920
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	224623	25.6	232543	25.5	-7920

58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	224623	25.6	232543	25.5	-7920
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	877541	100	913317	100	-35776

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.

Приведенная ниже таблица раскрывает сведения о совокупной балансовой стоимости выкупленных требований в 3 квартале 2017 г.

Балансовая стоимость выкупленных прав требований, тыс. рублей	Категория качества выкупаемого требования	Вид выкупаемого кредита	Степень передачи кредитного риска	Финансовый результат от выкупа прав требования	Примечание
200	I	На потребительские цели	В полном объеме	0	_*-
200	V	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
200	IV	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
199	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
199	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
199	V	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
<b>1 197</b>					

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 внебалансовых 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 внебалансовые 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	_*-
<b>721 725</b>					<b>2 065</b>	

Приведенная ниже таблица раскрывает сведения о совокупной балансовой стоимости требований уступленных в 3 квартале 2017 г.

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
20 000	-	V	На пополнение оборотных средств	В полном объеме	0	Расчеты по сделке полностью завершены
200	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
200	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
200	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
200	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
2 500	-	V	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
8 100	-	V	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
200	-	I	На потребительские цели	_*-	0	_*-
200	-	I	На потребительские цели	_*-	0	_*-
200	-	V	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
200	-	IV	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
200	-	V	На пополнение оборотных средств	_*-	0	_*-
200	-	I	На потребительские цели	_*-	0	_*-
199	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
199	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
199	-	V		_*-	0	_*-
1 800	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
6 400	-	V	На потребительские цели	_*-	0	_*-
7 600	-	I	На	_*-	0	_*-

			потребительские цели			
21 800	-	V	На потребительские цели	-*-	0	-*-
295 198	-	III	На потребительские цели	-*-	0	-*-
<b>365 995</b>						

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:	15 000	561757
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	561757
2.3	физическим лицам - нерезидентам	15 000	0



3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2044584	1711934
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2026488	1693833
4.3	физических лиц - нерезидентов	18096	18101

Председатель Правления  
ООО «Русский Национальный Банк»

Главный Бухгалтер  
ООО «Русский Национальный Банк»

«08» ноября 2017г.



С.В. Насибуллин

Н.В. Богданова