

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «МОДУЛЬБАНК»**  
**по состоянию на 01 апреля 2017 года.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 2017 года и обеспечивает раскрытие существенной не представленной в составе отчетных форм. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

### **1. Общая информация о Банке**

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск», зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 23 июня 1992 года, регистрационный № 1927, является его правопреемником, несет права и обязанности, возникшие у указанного юридического лица до момента его преобразования в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (протокол № 11) Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит». На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года (протокол № 10) принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – АО КБ «Модульбанк».

Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г.

Юридический и почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25а.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00.

E-mail: kst-doc@ modulbank.ru

Адрес сайта Банка в сети Интернет: [www.modulbank.ru](http://www.modulbank.ru)

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595      КПП 440101001      БИК 043469751

Корреспондентский счет 30101810800000000751 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу

ОКПО 10041566      ОКАТО 34401000000      ОКТМО 34701000

ОКОГУ 1500010      ОКФС 49      ОК ОПФ 12267

#### **1.1. Сведения об обособленных структурных подразделениях АО КБ «Модульбанк»**

27 марта 2017г. было открыто Представительство Акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» в г. Ижевске. Местонахождение Представительства: 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Карла Маркса, д. 218.

#### **1.2. Основные направления деятельности.**

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц сегмента среднего и малого бизнеса;

- операции с ценными бумагами;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;

Принципиально важным направлением развития Банка остается максимальная ориентация на клиента. Качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а также навыки и возможности Банка в области продаж и обслуживания являются важной основой конкурентного преимущества Банка.

Основными продуктами в течении отчетного периода были:

- Услуги для малого и среднего предпринимательства;
- Операции с платежными картами;
- Услуги для корпоративных клиентов;
- Депозиты юридических лиц и предпринимателей;
- Операции с финансовыми инструментами;

## 2. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.17 тыс. руб.	01.01.17 тыс. руб.
Наличные денежные средства	45 176	43 707
Денежные средства на счетах в Банке России	492 567	461 013
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 163 164	1 410 012
- Российской Федерации	1 117 914	1 379 956
- других стран	45 250	30 056
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 700 907</b>	<b>1 914 732</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

### 2.2. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредиты юридическим и физическим лицам	01.04.2017	%	01.01.2017	%
	тыс. руб.		тыс. руб.	
<b>Не просроченные кредиты:</b>	<i>142 391</i>	<i>100</i>	<i>51 311</i>	<i>100</i>
Кредиты юридическим лицам	103 028	72,36	24 730	48,20
Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	15 503	10,89	5 064	9,87

Кредиты физическим лицам	23 860	16,75	21 517	41,93
За вычетом резерва под обесценение	136 453	-	48 889	-
<b>Просроченные кредиты:</b>	<i>112 172</i>	<i>100</i>	<i>112 143</i>	<i>100</i>
- Юридическим лицам	109 704	97,80	109 685	97,81
- Физическим лицам индивидуальным предпринимателям	189	0,17	179	0,16
- физическим лицам	2 279	2,03	2 279	2,03
За вычетом резерва под обесценение	37	-	40	-
Прочие размещённые средства	2 634		2 347	
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	139 124	-	51 276	-

Все корпоративные кредиты и кредиты физическим лицам - предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности.

### Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

Виды деятельности:	01.04.2017 тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2017 тыс. руб.	Удельный вес, %
Строительство	109 015	42,83	109 015	66,69
Транспорт и связь	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	50 071	19,66	10 917	6,68
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 755	8,55	1 156	0,71
Прочие виды деятельности	47 583	18,69	18 570	11,36
Кредиты физическим лицам	26 139	10,27	23 796	14,56
Всего	254 563	100	163 454	100

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОКВЭД2 ОК 029-2014 (КДЕС-Ред.2).

### 2.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в тыс. руб.).

	1 квартал 2017 г.	2016 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 861 259	1 142 830

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по итогам 1 квартала увеличился более чем в 2 раза, что произошло за счет приобретения корпоративных облигаций российских эмитентов и еврооблигаций, и был сформирован вложениями в облигации двух субъектов Российской Федерации: Министерства финансов Республики Мордовия и Министерства финансов Республики Хакасия, а также в облигации ПАО «ГТЛК», ГК «АВТОДОР, ООО «Газпром капитал», ПАО «Транснефть», ПАО «ЧТПЗ», ОАО "РУСАЛ Братск", ООО "ЕвразХолдинг Финанс", ПАО "БИНБАНК", АО "ГИДРОМАШСЕРВИС" и еврооблигации крупных российских компаний. При этом общий объем вложений в долговые обязательства практически не изменился.

В 1 квартале 2017 года Банк осуществлял операции с акциями и облигациями.

На 01.04.2017 вложения в облигации, включая облигации иностранных эмитентов, составили 7 606 380,0 тыс. руб. против 7 649 224,0 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017. Вложения в акции – 27 878,0 тыс. руб. Данные приведены с учетом переоценки.

#### Структура портфеля облигаций на 01.04.2017

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	659 764	8,7
Вложения в еврооблигации	3 072 508	40,4
Вложения в корпоративные облигации	3 874 108	50,9
ВСЕГО	7 606 380	100,00

Изменение структуры портфеля облигаций за 1 квартал 2017 года по сравнению с началом года приведено ниже.

#### Динамика портфеля облигаций

Направление вложений	На 01.04.2017		На 01.01.2017		Динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	659 764	8,7	945 392	12,4	-285 628	-30
Вложения в еврооблигации	3 072 508	40,4	3 411 061	44,6	-338 553	-10
Вложения в корпоративные ценные бумаги	3 874 108	50,9	3 292 771	43	581 337	18
Портфель ценных бумаг, всего	7 606 380	100	7 649 224	100	-42 844	-1

В течение 1 квартала 2017 года Банк планомерно сокращал объем вложений в долговые обязательства субъектов Российской Федерации, что в итоге привело к сокращению величины вложений в данный вид активов на 30%. При этом общая величина портфеля облигаций Банка изменилась незначительно.

Как следует из приведенных данных, имело место изменение структуры портфеля. Так, как отмечалось выше, вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги уменьшились, но одновременно заметно возросли инвестиции в корпоративные ценные бумаги российских эмитентов, которые по итогам квартала увеличились на 18%.

Размер портфеля еврооблигаций в целом не изменился (сократился примерно на 3%), однако за счет снижения курса рубля к доллару в рублевом эквиваленте было зафиксировано десятипроцентное снижение объема вложений в еврооблигации.

В 1 квартале 2017 года процентный доход по вложениям в эмиссионные ценные бумаги начислен в сумме 149 435 тыс. руб., доходов от владения акциями Банк не получал.

Динамика процентного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2016 и 1 квартал 2017 года отражена в Таблице.

Динамика показателей доходов по портфелю облигаций.

Показатель доходов	Значение показателей (тыс. руб.)	
	01.04.2017	01.01.2017
Начисленный процентный доход	149 435	583 011
Чистый доход от операций с облигациями	75 231	442 288

В 1 квартале 2017 года Банк собственные векселя не выпускал. Таким образом, на 01.04.2017 года обязательства по собственным векселям у Банка отсутствовали. Расходов по выплате процентов не было.

На 01.04.2017 года на счетах учета обязательств по сберегательным сертификатам по-прежнему числились 2 сберегательных сертификата общей стоимостью 140 тыс. руб., в том числе 17 тыс. руб. составили обязательства по уплате процентов. В течение 1 квартала данные сертификаты не были предъявлены к погашению.

В 1 квартале 2017 года Банк не осуществлял новых вложений в векселя сторонних эмитентов. В результате по состоянию на 01.04.2017 года вложения в векселя сторонних эмитентов в балансе отсутствовали, доходов и расходов не было.

#### 2.4. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России.

##### Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты и депозиты.

Дата	Предоставленные (тыс. руб.)	Привлеченные (тыс. руб.)
<b>01.01.2017</b>	<b>0</b>	<b>3 671 846</b>
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>3 671 846</i>
<b>01.04.2017</b>	<b>0</b>	<b>1 926 588</b>
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>1 926 588</i>
Прирост/отток	0	-1 745 258

## 2.5. Основные средства и прочие активы

В отчетном периоде существенных изменений в структуре основных средств не происходило.

## 2.6. Средства клиентов

Структура и динамика привлечённых средств в разрезе средств физических и юридических лиц (тыс. руб.)

Привлеченные средства	01.04.2017 г.	01.01.2017 г.	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.04.2017 года, %
<b>Всего привлеченных средств, в т. ч.:</b>	<b>6 670 010</b>	<b>7 013 358</b>	<b>100,00</b>
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т. ч.:</b>	<b>2 499 997</b>	<b>1 957 328</b>	<b>37,48</b>
• депозиты «До востребования»	1 656 905	1 147 648	24,84
• срочные депозиты	843 084	809 672	12,64
• прочие счета физ. лиц	8	8	0,00
<b>Средства юридических лиц, в т. ч.</b>	<b>2 236 453</b>	<b>1 381 443</b>	<b>33,53</b>
• Депозиты юридических лиц	78 860	85 424	1,18
• Расчетные счета клиентов	2 157 593	1 296 019	32,35
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 926 588</b>	<b>3 671 846</b>	<b>28,88</b>
<b>Прочие счета</b>	<b>6 972</b>	<b>2 741</b>	<b>0,11</b>

## 3. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на 01.04.2017г. и 01.04.2016г.

### 3.1 Структура доходов

Доходы	01.04.2017		01.04.2016	
	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
Процентные доходы, всего, в том числе:	154 992	29,97	215 206	77,20
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	149 435	28,90	171 009	61,35
<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	3 936	0,76	23 034	8,26
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	1 621	0,31	21 163	7,59
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	75 231	14,55	-2 639	-0,95
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 840	5,97	5 622	2,02
Чистые доходы от восстановления резервов	1 015	0,19	10 597	3,80

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	255 002	49,32	49 962	17,93
Прочие операционные доходы	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>517 080</b>	<b>100,00</b>	<b>278 748</b>	<b>100,00</b>

### 3.2. Структура расходов

Расходы	01.04.2017		01.04.2016	
	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
Процентные расходы, всего,	69 531	21,27	248 418	53,06
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	20 213	6,18	20 784	4,44
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	49 318	15,09	227 080	48,50
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	0	0	554	0,12
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Чистые расходы от создания резервов	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Операционные расходы	238 841	73,06	213 961	45,70
Возмещение (расход) по налогам	18 528	5,67	5 818	1,24
<b>Всего расходов</b>	<b>326 900</b>	<b>100,00</b>	<b>468 197</b>	<b>100,00</b>
	<b>01.04.2017</b>		<b>01.04.2016</b>	
<b>Чистая прибыль/Убыток (-)</b>	<b>190 180</b>		<b>-189 449</b>	

Согласно новой финансовой модели значительно снизился объём привлечённых средств от физических лиц. Это повлияло на существенное снижение процентного расхода.

В результате постоянного расширения спектра услуг, оказываемых предприятиям малого и среднего бизнеса и увеличения количества клиентов вырос чистый комиссионный доход. Выбранная Банком стратегия, ориентированная на работу с малым и средним бизнесом даёт Банку положительный результат. Прибыль за первый квартал 2017г. составила 190 180 тыс. руб.

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

#### Уставный капитал.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.04.2017г.		01.01.2017г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	576 379	576 379	576 379	576 379
Уставный капитал	576 379	576 379	576 379	576 379

Количество объявленных акций - 576 379 обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 576 379 обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

АО КБ «МОДУЛЬБАНК» не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	01.04.2017г.		01.01.2017г.	
Эмиссионный доход	920 000	920 000	920 000	920 000

#### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

на 01.04.2017 г.	на 01.01.2017г.
163 481	163 481

#### Инструменты Дополнительного капитала

Инструменты дополнительного капитала на 01.04.2017г. отсутствуют.

Политика в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а так же связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8 %.

Основными принципами управления собственным капиталом, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются: соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству, планирование объёмов банковских операций в пределах размера собственного капитала; динамичность объёма и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 581 051	2 385 702
Базовый капитал	2 336 306	2 385 702
Основной капитал	2 336 306	2 385 702
Дополнительный капитал	244 745	0



## Показатели капитала

Показатели достаточности капитала превышают минимально допустимые значения, установленные нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Превышение, %
Достаточность базового капитала	4,5	21,3	16,8
Достаточность основного капитала	6,0	21,3	15,3
Достаточность собственных средств	8,0	23,5	15,5

В отчетном периоде требования к уровню достаточности капитала Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

Информация о результатах классификации активов и внебалансовых обязательств по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

### Классификация активов по категориям качества

	Остаток на 01.04.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	4 445 463	0	0	7 388 739	0	0
2 категория	489 461	5 742	5 742	690 731	7 242	7 242
3 категория	38 664	8 779	8 779	23 251	5 681	5 681
4 категория	27 879	14 218	14 218	30 297	15 452	15 452
5 категория	224 110	224 110	224 110	217 219	217 219	217 219
<b>Итого</b>	<b>5 225 577</b>	<b>252 849</b>	<b>252 849</b>	<b>8 350 282</b>	<b>245 594</b>	<b>245 594</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.04.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	13 096	0	0	13 097	0	0
2 категория	128 674	1 548	1 548	94 240	1 235	1 235
3 категория	3 714	780	780	4 185	908	908
4 категория	0	0	0	350	179	179
5 категория	5 123	5 123	5 123	13 539	13 539	13 539
<b>Итого</b>	<b>150 607</b>	<b>7 451</b>	<b>7 451</b>	<b>125 411</b>	<b>15 861</b>	<b>15 861</b>

## 5. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 01.04.2017г.

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	1496379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1496379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1496379
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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	6 669 887	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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	169 183	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	75 944	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	X	75 944	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	(75 944)

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	19 734	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	310 000	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	248 000	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(248 000)
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	62 000	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	(62 000)
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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,	3,5,6,7	6 070 931	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	163 481	Резервный фонд	3	163 481
9	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 120 795	Нераспределённая прибыль (убыток) прошлых лет	2	1 120 499
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 941	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	808
11	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	79 377	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	79 377
12	Неиспользованная прибыль(убыток) за отчетный период	34	190 180	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	179 087
13	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	X	X	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	16 56.1.1	(58 109) (14 527)

## 6. Показатель финансового рычага.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал	2 336 306	2 385 702
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 711 640	9 780 371
Показатель финансового рычага (Базель III)	24,1	24,4

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

### 7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходимых контрольных процедур.

Оценка каждого вида риска происходит на консолидированной основе, т.е. учитывается его влияние на деятельность Банка в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

Банк применяет следующую классификацию рисков:

Финансовые риски	Кредитный риск
	Риск концентрации
	Страновой риск
	Рыночный риск, включающий: процентный риск валютный риск фондовый риск товарный риск
	Риск ликвидности
	Нефинансовые риски
Риск легализации (отмывания) доходов	
Операционный риск	
Репутационный риск	
Регуляторный (Комплаенс) риск	
Правовой риск	
Стратегический риск	

Банк, в соответствии с утвержденной методикой ежегодно определяет с учетом профиля деятельности банка существенные (значимые) риски.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Банка. В рамках настоящей Политики применяются (используются) Порядок управления регуляторным риском, Стратегия управления рисками и капиталом Банка, включающая Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России (Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-у).

**Финансовые риски** – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей.

Финансовые риски включают:

**Кредитный риск** – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Банком.

**Риск концентрации** - риск потерь из-за концентрации риска на отдельных операциях;

**Страновой риск** – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя:

**процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

**валютный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;

**фондовый риск** – риск финансовых потерь из-за негативных последствий изменений на рынке обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг, удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются перечисленные выше ценные бумаги;

**товарный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

**Риск ликвидности** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

**Нефинансовые риски** – риски, не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и (или) операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

**Стратегический риск** – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

**Операционный риск** – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком процедур по минимизации угроз информационной безопасности, свойств ИБ (доступности, целостности или конфиденциальности

информационных активов Банка, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

**Репутационный риск** – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, об оказываемых Банком услугах или о характере деятельности Банка в целом.

**Регуляторный риск (комплаенс-риск)** – риск применения санкций и/или возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов или процедур, стандартов профессиональной деятельности.

**Правовой (юридический) риск** – риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения 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 организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск легализации (отмывания) средств** - риск несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и принципов наилучшей международной практики в области предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются четыре уровня риска:

Минимальный	Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления (Председатель Правления, Правление Банка или Советом Директоров).
Средний	Средний уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Банка в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
Высокий	Высокий уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуется дополнительных мер со стороны Правления Банка и мониторинга со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление Банка принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.
Критический	Критический уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров и разработку плана мероприятий в целях снижения риска

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Высоким» или «Критическим» уровнем риска Правление Банка или Совет Директоров в зависимости от компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Банка (в зависимости от уровня полномочий, осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Банк руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость.

### Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

### Полномочия Правления Банка:

- является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;
- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета директоров Банка;
  - установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
  - утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);
  - обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
  - приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;
  - рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;
  - утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

### Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

### Полномочия Управления кредитных и банковских рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;



- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

#### Полномочия начальника Службы внутреннего аудита.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления Банка);

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года**

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
  - разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
  - лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

### **7.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в

процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

#### **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями (сотрудниками) Банка, в том числе, Управлением Кредитных и банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками Управления кредитных и банковских рисков формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками управления кредитных и банковских рисков проводится стресс – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Раз в полгода руководитель управления кредитных и банковских рисков готовит комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров.

#### **7.7. Информация о видах (степени) концентрации рисков**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

Для управления *рыночным риском* Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Риск *ликвидности* – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентам, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

**В целях оценки уровня риска ликвидности**, принимаемого Банком, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ (по результатам управленческих ежемесячных отчетов УКиБР);
- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов УКиБР);
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов УКиБР).

Банк проводит стресс-тестирование расчетных нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на основе средних показателей ЛАМ, ОВМ, ЛАТ, ОВТ за период не менее 6 отчетных дат, предшествующих дате расчета. В основе стресс-теста лежат сценарии обесценения высоколиквидных и ликвидных активов (ЛАМ и ЛАТ) при неизменном объеме обязательств Банка (ОВМ и ОВТ), включаемых в расчет нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3), рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

- «негативному», в результате которого обесценение высоколиквидных и ликвидных активов (ЛАТ и ЛАМ) составляет до 10% от их первоначальной стоимости;
- «пессимистическому», в результате которого обесценение высоколиквидных и ликвидных активов (ЛАТ и ЛАМ) составляет до 30% от их первоначальной стоимости.

В целях контроля над уровнем риска потери ликвидности УКиБР осуществляет расчет и контроль установленных лимитов коэффициента избытка/недостатка ликвидности в анализируемых временных интервалах.

По результатам оценки риска потери ликвидности уровень риска потери ликвидности признан, минимальным, не угрожающим возможности Банка исполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

При *управлении правовым риском и риском потери деловой репутации* Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и репутационного рисков осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе:

- выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

К видам правового и репутационного рисков, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

## 8. Информация об обременённых и необременённых активах.

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:	3 284 322		6 531 073	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	28 044	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	28 044	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 284 322	0	4 232 036	4 232 036
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	529 468	529 468
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	529 468	529 468
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 284 322	0	3 702 568	3 702 568
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 284 322	0	3 702 568	3 702 568
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	968 130	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	161 315	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 330	0
8	Основные средства	0	0	145 038	0
9	Прочие активы	0	0	973 180	0

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов являются сделки РЕПО.

**9. Информация об объемах и видах осуществляемых операций контрагентами-нерезидентами представлена ниже.**

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	45 250	30 056
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 072 508	3 411 061
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 072 508	3 411 061
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 198	1 229
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 198	1 229

Заместитель Председателя Правления



Голубев С.И.

Главный бухгалтер




Морозова С.И.

12.05.2017г.