

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество)
за первый квартал 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	3
1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы	3
1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях	3
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	3
1.5. Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка.....	4
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
2.1. Основы составления отчетности	6
2.2. Отчетный период и единицы измерения	6
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	7
3.1. Активы	7
3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	7
3.1.2. Средства в кредитных организациях.....	7
3.1.3. Чистая ссудная задолженность	7
3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности. 8	
3.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
3.1.6. Прочие активы.....	8
3.2. Пассивы.....	10
3.2.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	10
3.2.2. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство . 10	
3.2.3 Прочие обязательства	10
3.2.4 Средства акционеров	11
3.2.5 Резервный фонд.....	11
3.2.6 Внебалансовые обязательства.....	11
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	11
4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах	11
4.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 12	
4.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	12
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 13	
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	16
7. Принимаемые Банком риски, способы их выявления, измерения и контроля	16
7.1 Кредитный риск	23
7.2 Рыночный риск	26
7.3 Операционный риск	29
7.4 Риск ликвидности	30
7.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации	34
7.6 Стратегический риск	35
7.7 Регуляторный риск	36
7.8 Управление капиталом	37
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	38

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество) был учрежден собранием учредителей 21 сентября 1993 года. Зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 сентября 1994 года, регистрационный номер 3095.

Основной государственный регистрационный номер 1027744003231 от 21.10.2002, Межрайонная инспекция Министерства РФ по налогам и сборам № 44 по г. Москве

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (Открытое акционерное общество)
- Краткое наименование: КБ «Рента-Банк» ОАО
- Фирменное наименование на английском языке: КБ «Renta-Bank» JSC
- Почтовый и юридический адрес: 121059, г. Москва, Бережковская набережная, д.20 Г
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7744003007
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525453
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (499) 240-56-43 (тел.), (499) 240-56-63 (факс), телекс 611932 renta ru
- Адрес электронной почты: rb@rentabank.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rentabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2087>

1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

КБ «Рента-Банк» ОАО не входит в состав банковской (консолидированной) группы.

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

Структура КБ «Рента-Банк» ОАО состоит из головного офиса, расположенного в г. Москве, в Банке отсутствуют обособленные подразделения

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 15 марта 2013 года, КБ «Рента-Банк» ОАО выполняет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником валютных торгов ОАО "Московская Биржа"

Основным направлением деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Доходы от кредитных операций занимают значительную долю в структуре доходов Банка. Ориентация на обеспечение активов залогом недвижимости позволяет снизить риск по кредитному портфелю.

1.5. Информация о составе членов совета Директоров и Правления Банка

Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» ОАО

С 01.01.2016 по 31.03.2016

№	Член Совета директоров	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения о деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» ОАО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Малышева Елена Анатольевна	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	нет	0
2	Блохин Константин Михайлович	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская	ООО «ИФК «Лираль» /Наблюдательный Совет/ член Наблюдательного Совета ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор) Открытое акционерное	0

		государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»	общество «Межотраслевой институт переработки пластмасс – НПО «Пластик»/Совет директоров/ член Совета директоров	
3	Квашилава Ладно Нодариевич	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист	ОАО «НПО «Пластик»/ Совет директоров/ член Совета директоров. Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета. ОАО «Межотраслевой институт переработки пластмасс»/ Совет директоров/ член Совета директоров.	0
4	Флейклер Инна Александровна	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	ООО «ИФК «Лираль»/ Заместитель финансового директора по организации бухгалтерского учета и налогообложения ООО «КОНСАЛТ-ПРОФ»/ Генеральный директор	0
5	Речицкая Елена Фаридовна	Высшее. Ульяновский государственный университет. 2003. Экономист по специальности «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Заместитель Председателя Правления (Директора) по международным проектам	0

**Состав Правления КБ «Рента-Банк» ОАО
С 01.01.2016 по 31.03.2016**

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления	Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения о деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» ОАО, принадлежащих члену Правления
1	Мальшшева Елена Анатольевна	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего	нет	0

		профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».		
2	Орлова Ирина Юрьевна	Высшее. Московский ордена трудового Красного Знамени Институт управления им. С. Орджоникидзе, 1983. «Организация управления производством в машиностроении».	нет	0
3	Салимуллина Светлана Александровна	Высшее. Международный институт рынка. 2002. Финансово-банковский менеджмент	нет	0

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2016 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2016 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2016 год.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – первый квартал 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2016 года не проводился.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Активы

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01.04.2016	01.01.2016
Денежные средства	12 210	6 902
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41 171	8 593
Итого денежные средства и их эквиваленты	53 381	15 495

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 37 886 тыс. руб. (или на 244,5%).

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1 408 тыс. руб. и 931 тыс. руб. соответственно, увеличение составило 477 тыс. руб. (или 51,2%).

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	01.04.2016	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	10 209	1 361
Средства на счетах для осуществления клиринга	134	23
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	10 343	1 384
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого средства в кредитных организациях	10 343	1 384

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2016	01.01.2016
Депозиты, размещенные в Банке России	0	30 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	320 746	341 767
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	25 599	26 162
- <i>Ипотечные</i>	<i>11 042</i>	<i>11 489</i>
- <i>Автокредиты</i>	<i>6</i>	<i>87</i>
- <i>Потребительские ссуды</i>	<i>1 001</i>	<i>1 037</i>
- <i>Погашение ссудной задолженности</i>	<i>13 550</i>	<i>13 550</i>
Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	346 354	397 938
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>12 267</i>	<i>24 917</i>

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	334 087	373 021
---	----------------	----------------

3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности

	01.04.2016	01.01.2016
Банк России	0	30 000
Строительство	46 450	46 450
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	12 500
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	229 560	228 060
На завершение расчетов	44 736	54 757
Прочие виды деятельности	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	320 755	341 776
Физические лица	25 599	26 162
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	346 354	397 938
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>12 267</i>	<i>24 917</i>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	334 087	373 021

Реструктурированная задолженность по состоянию на 01.04.2016 составила 177 060 тыс. руб., по сравнению с началом года объем данной задолженности увеличился на 135 500 тыс. руб.

3.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.04.2016	01.01.2016
Транспорт	2 078	2 078
Оборудование	2 758	2 782
Прочее	1 611	851
Материальные запасы	25	63
Амортизация	3 591	3 473
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	2 881	2 301

3.1.6. Прочие активы

Наименование показателя	01.04.2016			01.01.2016			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	3 096	3 096	0	2 226	2 226	0	870	870	39.1
<i>в том числе:</i>										

Требования по просроченным процентам		1 224	1 224		1 057	1 057	0	167	167	15.8
Комиссии по РКО	0	16	16	0	14	14	0	2	2	14.3
Комиссии по кредитным операциям	0	1	1	0	84	84	0	-83	-83	-98.8
Требования по процентам	0	1783	1 783	0	993	993	0	790	790	79.6
Прочие требования	0	72	72	0	78	78	0	-6	-6	-7.7
Нефинансового характера, всего	0	998	998	0	1866	1866	0	-868	-868	-46.5
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	684	684	0	349	349	0	335	335	96.0
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	169	169	0	420	420	0	-251	-251	-59.8
Прочее	0	145	145	0	1 097	1 097	0	-952	-952	-86.8
Итого до вычета резерва под обесценение	0	4094	4094	0	4092	4092	0	2	2	0.0
Резерв под обесценение прочих активов	0	90	90	0	1247	1 247	0	-1 157	-1 157	-92.8
Итого после вычета резерва под обесценение	0	4004	4004	0	2845	2845	0	1159	1159	40.7

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	01.04.2016	01.01.2016
До года	4 004	2 845
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	4 004	2 845

3.2. Пассивы

3.2.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	01.04.2016	01.01.2016
Юридические лица	160 084	154 246
<i>в том числе: Текущие /расчетные счета</i>	40 084	34 246
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000
Физические лица	1 298	406
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	12	16
<i>Физические лица-индивидуальные предприниматели</i>	1 286	390
Средства клиентов	161 382	154 652

Распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	01.04.2016	01.01.2016
Средства юридических лиц, всего	160 084	154 246
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовые организации</i>	2	2
<i>Коммерческие организации</i>	160 079	220 828
<i>Некоммерческие организации</i>	3	3

3.2.2. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	262	- 262	- 100%
Отложенное налоговое обязательство	78	78	0	0

3.2.3 Прочие обязательства

Наименование показателя	01.04.2016			01.01.2016			Изменение			
	В ин. вал.	В рублях	Итого	В ин. вал.	В рублях	Итого	В ин. вал.	В рублях	Итого	В %
Нефинансового характера, всего	0	2 385	2385	0	151	151	0	2234	2234	1479.5

<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	77	77	0	43	43	0	34	34	79.1
Расчёты с внебюджетными фондами	0	512	512	0	98	98	0	414	414	422.4
Прочее	0	1 796	1 796	0	10	10	0	1 786	1 786	17860.0
Итого	0	2385	2385	0	151	151	0	2234	2234	1479.5

3.2.4 Средства акционеров

По состоянию на 01 апреля 2016 года зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб. и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Уставный капитал по сравнению с периодом на начало отчетного года не изменился.

3.2.5 Резервный фонд

По состоянию на 01 апреля 2016 года резервный фонд банка составил 6 836 тыс. руб., размер резервного фонда за отчетный период не изменился.

3.2.6 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт, остаток по сравнению с началом года уменьшился на 949 тыс. руб. и выданных гарантий, остаток по сравнению с началом года не изменился.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 746	14 363	383	2.7
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 916	17 568	-2 652	-15.1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	373	524	-151	-28.8
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-324	-547	223	-40.8
Комиссионные доходы	1 328	1 621	-293	-18.1
Комиссионные расходы	137	113	24	21.2
Прочие операционные доходы	112	30	82	273.3
Операционные расходы	12 812	9 125	3 687	40.4

Прибыль (убыток) до налогообложения	3 503	9 372	-5 869	-62.6
Возмещение (расход) по налогам	768	1 569	-801	-51.1
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 735	7 803	-5 068	-64.9

4.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Корреспондентские счета</i>	<i>Задолженность по процентам</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>
<i>на 01.04.2016</i>					
Создание	12 366	0	55	8	6 371
Восстановление	12 516	0	75	6	6 420
Списание	12 500	0	1 140	0	0
<i>на 01.04.2015</i>					
Создание	6 122	2	63	27	7 930
Восстановление	9 340	3	49	21	7 350
Списание	0	0	0	0	0

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Наименование показателя	01.04.2016	01.04.2015	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	2 733	7 687	-4 954	64.4
Отрицательная переоценка	3 057	8 234	-5 177	62.9
Маржа	-324	-547	223	40.8

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществлять покрытие всех принимающих рисков с учетом роста бизнеса в соответствии с утвержденной стратегией.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Собственные средства (капитал) Банка

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Основной капитал	217 576	220 047	-2 471	-1.1
Базовый капитал	217 576	220 047	-2 471	-1.1
Добавочный капитал	0	0	0	
Дополнительный капитал	139 693	136 002	3 691	2.7
Всего капитал	357 269	356 049	1 220	0.3
Активы, взвешенные с учетом риска	443 884	443 182	702	0.2
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	80.5	80.3		0.2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	49	49.7		-0.7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	49	49.7		-0.7

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	180000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	180000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	180000
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	139693
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	161382	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	139693
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	120000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2881	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	733	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	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	733

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	78	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	0	X	X	0
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	344430	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

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы. Расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По сравнению с периодом на начало отчетного года увеличились значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности, увеличение составило 11,6% и 12,6 % соответственно.

Произошло снижение значений норматива максимального размера крупных кредитных рисков на 2,7%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 по Базелю III составил 48,7%.

Изменение значения показателя финансового рычага за первый квартал 2016 года произошло, в основном за счет изменения размера активов.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых при расчете показателя финансового рычага, является несущественным.

7. Принимаемые Банком риски, способы их выявления, измерения и контроля

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этого создана система управления рисками и капиталом, основными целями и задачами которой являются:

- обеспечение успешной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы функционирования рыночных систем. В случае возникновения экономического ущерба реализация мер по управлению рисками должна обеспечить Банку возможность продолжения операций на финансовом

рынке, их стабильность и устойчивость денежных потоков от операций Банка на финансовом рынке;

- снижение вероятности возникновения возможных потерь, т.е. доведение уровня рисков до уровня, приемлемого для выполнения Банком своих операций;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации (в том числе риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), странового, стратегического и регуляторного риска.

В процессе управления рисками принимают участие следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

Совет Директоров осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками и структурой риск-менеджмента Банка, одобряет операции, ставящие под риск значительную часть капитала Банка.

Задачами Правления Банка являются: установление лимитов и контрольных значений индикаторов риска, анализ предложений и управленческой отчетности для принятия решений по управлению и планированию деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита в ходе плановых и внеплановых проверок осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками с целью выявления возможных отклонений от установленных методик, а также соблюдения установленных лимитов и контрольных значений индикаторов риска.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторного (комплаенс) риска, его мониторинг, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Основными функциями Службы анализа и контроля за банковскими рисками (САКР) являются:

- построение и обеспечение функционирования комплексной системы управления банковскими рисками. Выполнение задач оперативного и перспективного управления рисками на основе количественных оценок риска, актуальных и адекватных методов анализа и оценки риска, системы индикаторов риска.
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками – положения, инструкции, методики, регламенты. Разработка и внедрение методик расчета величины рисков, оценки финансового состояния контрагентов Банка, формирования резервов на возможные потери;
- работа по управлению рисками совместно с другими подразделениями Банка;
- организация информационных потоков в целях своевременного и полного выявления рисков, сбора и анализа информации о рискованных событиях. Непрерывное ведение баз данных по рискованным событиям, кредитным и операционным убыткам, хранение данных, их анализ и статистическая обработка;
- оперативное информирование органов управления Банка о текущем и перспективном состоянии рисков, подготовка предложений по оптимизации операций в целях уменьшения банковских рисков. Подготовка аналитических материалов и отчетов для органов управления Банка о состоянии рисков и капитала;
- подготовка данных для составления отчетности по рискам для надзорных органов и других внешних потребителей отчетности;
- анализ и прогноз показателей деятельности Банка в целях соответствия требованиям Банка России к финансово-устойчивым кредитным организациям;
- контроль подразделений за уровнем принимаемых ими рисков, проводимой ими минимизации рисков, достоверностью и своевременностью предоставляемой информации

- о потенциальных и возникших рисках;
- контроль соблюдения установленных лимитов, расчет показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, оценка влияния существенных событий на значения этих показателей;
- анализ валютных рынков и рынков ценных бумаг, расчет критических характеристик операций с учетом возможных вариантов развития финансовых рынков, осуществление сравнения параметров открытых сделок с утвержденными лимитами рисков.

САКР независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки.

Внутрибанковская система управления рисками и капиталом основывается на следующих принципах:

- идентификация рисков, их оценка, а также мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков ведутся на постоянной основе;
- планирование капитала осуществляется исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также на основе результатов всесторонней текущей оценки всех значимых для Банка рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- информация, используемая Банком в системе управления рисками и капиталом, должна быть надёжной, своевременной, доступной и правильно оформленной;
- четкое разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими, исключение ситуаций, когда сфера ответственности допускает конфликт интересов;
- выбор оптимального варианта при конфликте между доходностью, ликвидностью и риском;
- наличие у работников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;
- принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Основными способами управления рисками, снижения его концентрации и уровня потерь при наступлении неблагоприятного события являются:

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- ограничение рисков (введение системы лимитов).

Разработка регламентов и процедур предполагает качественное управление рисками (когда невозможно установить количественные ограничения) путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля.

Процесс управления рисками состоит из следующих основных этапов:

Идентификация и оценка рисков.

Этап идентификации и оценки рисков представляет собой комплекс действий, направленных на выявление каждого риска в отдельности, присущего деятельности Банка, а также на получение информации о выявленных рисках и объектах, которые подвержены выявленным рискам. Целями данного этапа является получение четкой информации о наличии и характере риска, его количественное или качественное выражение, максимальный размер возможных потерь от реализации риска или размер минимальных требований к собственному капиталу на покрытие риска.

Идентификация риска представляет собой анализ ретроспективных данных, влияющих на уровень риска, а также текущий мониторинг риска на постоянной или регулярной основе.

Оценка риска осуществляется на основании информации, полученной в процессе идентификации риска, согласно утвержденным методикам оценки каждого риска в отдельности. Результатом оценки риска может быть как количественная оценка уровня риска, полученная математическими методами, так и качественная оценка риска, полученная аналитическим путем.

В целях определения максимального размера возможных потерь от реализации риска

используются методы математического анализа, теории вероятностей и математической статистики.

Анализ альтернативных методов управления рисками и выбор метода минимизации рисков.

Основная цель анализа альтернативных методов управления рисками заключается в исследовании тех инструментов или процессов, с помощью которых можно препятствовать реализации рисков и воздействию их негативных последствий на финансовое состояние Банка.

В качестве методов управления рисками Банк использует следующие классические стратегии управления рисками:

- уклонение от риска – отказ от осуществления операций или наличия инструментов или процессов, несущих риски;
- минимизация или поддержание рисков на заданном уровне – процесс воздействия на риск, способствующий уменьшению или сохранению степени влияния вероятных неблагоприятных событий, вызванных реализацией факторов риска на финансовое состояние Банка;
- передача риска – совокупность мер, позволяющих переложить вероятность возможных потерь от реализации риска и неопределенность получения денежных потоков на иного субъекта финансового рынка, оставляя за собой право на получение фиксированных денежных потоков.

Выбор метода минимизации риска представляет собой процесс определения наиболее эффективных методов управления риском при существующих ограничениях. Выбор методов минимизации риска является решением вопроса оптимизации размещения ресурсов в условиях ограничений при четком следовании стратегии развития Банка.

Воздействие на риск с целью его минимизации или поддержания на заданном уровне.

Воздействие на риск с целью его минимизации или поддержания на заданном уровне заключается в исполнении принятых на предыдущем этапе решений о реализации тех или иных методов управления рисками. В рамках этого процесса принимаются и реализуются частные управленческие решения. Процедура принятия данных решений предполагает определения мероприятий, которые необходимо реализовать в рамках управления рисками, сроки реализации данных мероприятий, распределение ответственности за исполнение принятых решений и контроль их реализации.

Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.

Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками обеспечивает обратную связь в системе управления рисками, что обеспечивает гибкость и адаптивность процессов управления рисками к рыночным реалиям. На данном этапе происходит оценка эффективности системы управления рисками, выявление ее узких мест, а также определение факторов, повлиявших на реализацию рисков за прошедший период. Производится анализ мероприятий в рамках управления рисками и на основе полученной информации осуществляется оценка эффективности управления рисками в целом.

Целью оценки эффективности управления рисками является адаптация системы управления рисками к изменению условий рыночной среды. Данный процесс предполагает замену неэффективных мероприятий управления рисками на более эффективные в рамках существующих ограничений, а также внесение изменений в организацию управления рисками, что представляет собой коррекцию институционального фундамента защиты Банка от негативного влияния рисков.

Текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, которое включает:

- текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска;
- разработку мероприятий по ограничению рисков;
- расчёт и утверждение лимитов.

Осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков.

Учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации.

Информация включает в себя внутренние финансовые и операционные данные, данные о

соблюдении установленных требований законодательства и нормативных актов, а также сведения, поступающие с внешнего рынка, о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решения.

Создание организационной структуры, которая обеспечит адекватный поток информации по вертикали и по горизонтали.

При этом информация, поступающая снизу вверх, должна обеспечить Совет Директоров и Правление Банка необходимыми сведениями о принятых в ходе деятельности рисках и о текущем состоянии Банка. Информация, которая направляется сверху вниз, должна обеспечивать доведение целей Банка, установленных порядков и процедур до руководства среднего и низшего звена и рядовых работников. Такая структура передачи информации позволит достичь слаженной работы всех работников Банка по выполнению его целей и задач. Передача информации по горизонтали необходима, чтобы информация, которой владеет одно подразделение Банка, была доступна другим его заинтересованным подразделениям.

Последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

Взаимосвязи между этапами управления рисками.

Этапы управления рисками не обязательно реализуются последовательно: соответствующие мероприятия могут осуществляться параллельно, возможен возврат к предыдущим этапам или отсутствие отдельных этапов в зависимости от видов рисков.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет предельный совокупный размер риска, который он готов принять.

Предельный совокупный размер риска Банка определяется на основе консервативного подхода как максимально возможный суммарный размер кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков Банка, одновременная реализация которых не приведет к снижению значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже минимально установленного Банком России значения. Предельный совокупный размер риска представляет собой отношение суммы потерь к размеру собственных средств (капитала) при условии, что снижение их размера, вызванное этими потерями в случае реализации рисков, не повлечет снижения значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) ниже минимально установленного значения.

Расчет предельного совокупного размера риска производится на основании размера собственных средств (капитала), достигнутого Банком на дату осуществления расчета, и среднего значения норматива достаточности собственных средств (капитала) за два предшествующих отчетных периода (года).

Размер предельного совокупного риска ежегодно устанавливается решением Совета Директоров Банка на основе расчета, предложенного Правлением. Одновременно определяется доля (целевой уровень) каждого из основных рисков (кредитного, рыночного, операционного и прочих) в предельном совокупном объеме рисков Банка.

Исходя из текущей потребности в капитале, необходимой для покрытия принятых рисков, Банк при разработке стратегического плана развития на очередной период определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования и плановый (целевой) уровень достаточности, учитывая при этом возможную потребность в привлечении дополнительного капитала.

Система внутренней управленческой отчетности Банка по управлению рисками и капиталом служит для повышения эффективности управления рисками и капиталом и предназначена для целей информирования органов управления Банка, а также для целей осуществления контроля соблюдения внутренних документов в области управления рисками. Управленческая отчетность по управлению рисками и капиталом формируется на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и содержит точную, современную информацию и отражает реальное положение дел в Банке. Система управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом включает в себя в том числе материалы и отчеты Совету Директоров Банка, Правлению Банка.

В течение отчетного периода были введены в действие новые редакции внутренних документов по управлению банковскими рисками:

- Положение по управлению риском ликвидности (утверждено Советом Директоров 15.02.2016 Протокол №5);

- Регламент осуществления операций по управлению ликвидностью (утвержден Приказом Председателя Правления 15.02.2016 №9-П);
- Положение об организации управления операционным риском (утверждено Советом Директоров 29.02.2016 Протокол №9);
- Положение об оценке и управлении рыночным риском (утверждено Советом Директоров 29.02.2016 Протокол №9).

В целом система управления рисками в течение первого квартала 2016 года существенных изменений не претерпела.

Риски по капиталу по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2016 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)	Изменение (%)
Риск по балансовым активам II-IV группы риска	313530	312686	0.3
Риск по операциям со связанными лицами	207	371	-44.2
Риск по условным обязательствам кредитного характера	2712	2712	0
Кредитный риск участников клиринга	27	5	440.0
Рыночный риск	0	0	-
Операционный риск	88688	88688	0
Операции с повышенным коэффициентом риска 110%, 150%	38720	38720	0
Операции с повышенным коэффициентом риска 250%	0	0	-
Операции с пониженным коэффициентом риска	0	0	-
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	443884	443182	0.2
Капитал	357269	356049	0.3
Общая достаточность капитала	80.5%	80.3%	0.3
Максимальный размер риска на одного заемщика	21.1%	21.2%	-0.5

Информация о концентрации рисков, связанных с активными банковскими операциями:

тыс. руб.

Наименование показателя	Предоставлено средств			Задолженность		
	За 1 кв. 2016 года	За 1 кв. 2015 года	Откло- нение	на 01.04.2016	на 01.04.2015	Откло- нение
Всего, в том числе:	2 684 381	5 567 907	-2 883 526	346 344	255 189	91 155
Кредитным организациям	0	0	-	0	0	-
Банку России (депозитные операции)	2 602 900	5 479 200	-2 876 300	0	0	-
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	81 211	75 157	6 054	320 746	224 668	96 078
- обрабатывающие производства,	0	0	-	0	0	-
- строительство	0	0	-	46 450	20 000	26 450
- транспорт и связь, из них:	0	0	-	0	1 144	-1 144
- деятельность турагентств	0	0	-	0	1 144	-1 144
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов,	0	0	-	0	12 500	-12 500

бытовых изделий и предметов личного пользования						
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	-	152 560	152 560	0
- прочие	0	0	-	75 500	0	75 500
На завершение расчетов	71 211	75 157	-3 946	44 736	38 464	6 272
Из них, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	81 211	75 157	6 054	320 746	224 668	96 078
- индивидуальным предпринимателям	10 000	0	10 000	1 500	0	1 500
Физическим лицам, всего, из них:	270	13 550	-13 280	25 598	30 521	-4 923
- автокредиты	0	0	-	6	300	-294
- ипотечные ссуды	0	0	-	11 041	15 211	-4 170
- жилищные ссуды	0	0	-	0	0	-
- иные потребительские ссуды	270	0	270	1 001	1 460	-459
- погашение ссудной задолженности	0	13 550	-13 550	13 550	13 550	0
Приобретено учтенных векселей	0	0	-	0	0	-

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.04.2016 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

Ниже представлена концентрация размещенных средств Банка по географическому признаку:

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Предоставлено за 1 кв. 2016г. тыс. руб.	Задолженность на 01.04.16 тыс. руб.	Удельный вес на 01.04.16 %	Предоставлено за 1 кв. 2015г. тыс. руб.	Задолженность на 01.04.15 тыс. руб.	Удельный вес на 01.04.15 %
03000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	0	0	0	0	17	0.01
17000	ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0	0	119	0.05
18000	ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0	0	126	0.05
40000	Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	0	159	0.05	0	437	0.17
45000	Г.МОСКВА	81481	221990	64.10	88707	128827	50.48
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	41814	12.07	0	43197	16.93
60000	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	281	0.08	0	284	0.11
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	0	82100	23.70	0	82182	32.20

	ИТОГО	81481	346344	100	88707	255189	100
--	-------	-------	--------	-----	-------	--------	-----

100% привлеченных средств Банка как по состоянию на 01.04.2016, так и по состоянию на 01.04.2015 сконцентрированы в регионе 45000 (Г.МОСКВА).

По состоянию на 01.04.2016 средства в иностранной валюте составляют 1.65% активов Банка и представляют собой наличную валюту в кассе Банка (4728 тыс. руб. – 1.03% активов) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (2884 тыс. руб. – 0.62% активов). Пассивы в иностранной валюте представляют собой средства клиентов - резидентов, не являющихся кредитными организациями, и составляют 2270 тыс. руб. – 0.5% пассивов Банка.

По состоянию на 01.01.2016 средства в иностранной валюте составляли 0.2% активов Банка и представляли собой наличную валюту в кассе Банка (32 тыс. руб. – 0.01% активов) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах (1066 тыс. руб. – 0.19% активов). Пассивы в иностранной валюте представляли собой средства клиентов - резидентов, не являющихся кредитными организациями, и составляли 1477 тыс. руб. – 0.27% пассивов Банка.

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

7.1 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется Банком посредством проведения Кредитной политики, которая реализуется структурными подразделениями в рамках предоставленных им полномочий.

Кредитование осуществляется на основе принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

Согласно «Положению о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утверждено Протоколом Правления №151118/1 от 18.11.2015г.), оценка кредитного риска по ссуде осуществляется на постоянной основе. Уточнение размера резерва по ссуде происходит не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, либо в связи с изменением уровня кредитного риска: изменением суммы основного долга, изменением качества обеспечения ссуды и др.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая отчетность и другая доступная информация. Профессиональное суждение выносится ответственными сотрудниками кредитного отдела по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, и качества обслуживания заемщиком долга по ссуде. Информация о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, доступна органам управления, службе внутреннего аудита Банка, независимым аудиторам и органам банковского надзора.

Распределение кредитного риска:

тыс. руб.

Активы, подверженные риску	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	52586	45495
Резервы под активы I-й группы риска	(0)	(0)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	7250	325
Резервы под активы II-й группы риска	(0)	(0)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1450	65
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	319637	334022
Резервы под активы IV-й группы риска	(7557)	(21364)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	312080	312658

Кредитные требования участников клиринга	134	23
Резервы под кредитные требования участников клиринга	(0)	(0)
Кредитный риск участников клиринга	27	5
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	159	285
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(0)	(0)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами Риска	207	371
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	40000	40000
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	(4800)	(4800)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами Риска	38720	38720
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	352484	351819
Условные обязательства кредитного характера, всего	5688	6638
Условные обязательства кредитного характера без риска	264	1213
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(2715)	(2764)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2712	2712
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.04.2016 просроченная задолженность, учтенная на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) отсутствует, (на 01.01.2016г. - 12 500 тыс. руб.).

тыс. руб.

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	12500
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	44
<i>от 91 до 180 дней</i>	44	-
<i>свыше 181 дня</i>	26	26
Требования по получению просроченных процентов		
<i>до 30 дней</i>	1224	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	1139
Всего просроченная задолженность, в том числе:	1294	13709

<i>Физические лица</i>	0	0
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	1294	13709
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.28%	2.49%

Объем реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2016 составил 177060 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 – 54060 тыс. руб. За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности увеличился на 123000 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2016 составляет 43.75%, по состоянию на 01.01.2016 составлял 7.5%.

Основным видом реструктуризации являлось увеличение срока возврата основного долга и изменение графика платежей.

Реструктурированная задолженность состоит из кредитов, выданных юридическим лицам (163510 тыс. руб.) и физическим лицам (13550 тыс. руб.).

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).

Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

тыс. руб.

	Остаток на 01.04.2016	Резерв расчетный / с учетом обеспечения	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный / с учетом обеспечения	Резерв сформированный
Балансовые активы						
I категория	19128	-	-	10509	-	-
II категория	156407	19477/10109	10109	288541	31893/12142	12142
III категория	128955	42791/1990	1990	3470	1289/113	113
IV категория	55282	37328/188	188	55320	36133/200	200
V категория	70	70/70	70	13709	13709/13709	13709
Итого	359842	99666/12357	12357	371549	83024/26164	26164
Условные обязательства кредитного характера						
I категория	-	-	-	-	-	-
II категория	264	53 / 3	3	1213	243 / 52	52
III категория	5424	2712 / 2712	2712	5424	2712 / 2712	2712
IV категория	-	-	-	-	-	-
V категория	-	-	-	-	-	-
Итого	5688	2765 / 2715	2715	6637	2955 / 2764	2764

С целью надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора, Банк принимает обеспечение по выданным кредитам. Это позволяет минимизировать кредитные риски и обеспечить максимальную возможность возврата кредитных ресурсов за счет реализации заложенного имущества при возникновении проблемной задолженности.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов (кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, предоставленных поручительств и других договоров, несущих финансовые риски), рассматривается движимое и недвижимое имущество и имущественные права (требования), принадлежащие залогодателю на праве собственности, залог которых не запрещен законом или не ограничен Банком.

Возможность залога имущества и имущественных прав, принадлежащих залогодателю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления либо аренды, рассматриваются Банком в исключительном порядке после предварительного изучения возможности обращения взыскания на

закладываемое имущество (имущественные права) в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Права Залогодержателя распространяются не только на вещь, являющуюся предметом залога, но и на ее принадлежности, если иное не предусмотрено договором. В отношении же отдельных плодов, продукции и доходов, полученных в результате использования заложенного имущества, действует обратное правило. Они могут быть предметом залога, только если это оговорено в договоре.

Предмет залога, предлагаемый залогодателем для принятия в качестве обеспечения возврата кредита или иного права требования Банка, должен отвечать следующим требованиям:

- обладать ликвидностью (возможностью его быстрой реализации);
- его справедливая стоимость должна быть достаточной для компенсации суммы основного долга, процентов за пользование средствами Банка (в том числе повышенных), а также возможных издержек, связанных с реализацией заложенного имущества, за исключением случаев, когда кроме залога предоставлено иное обеспечение, размер которого в совокупности с залогом составляет требуемую для полного обеспечения сумму.

Помимо этого, при определении необходимого размера залогового обеспечения, Банк руководствуется необходимостью минимизации принимаемых им на себя рисков. При оформлении залога следует учитывать, что в случае необходимости реализация залога должна быть произведена в максимально короткие сроки.

Справедливая стоимость (оценка) залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется непосредственно перед принятием стоимости заложенного имущества в расчет резерва на возможные потери по ссуде, а также в сроки, установленные внутренними документами банка для составления профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

- информацию о фактическом состоянии предмета залога (условий его хранения, эксплуатации);
- сведения о рыночной стоимости предмета залога.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска заемщика, при этом при кредитовании как юридических, так и физических лиц приоритетным видом обеспечения является недвижимое имущество.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Поручительство, в том числе:	772 812	766 637
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество, в том числе:	519 561	492 831
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	387 185	335 455
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Ценные бумаги (векселя, залладные сберегательные сертификаты), в том числе:	1 859	1 859
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	1 859	1 859

Все полученное обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, относится ко второй категории качества. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Банк не имеет активов, доступных и используемых для предоставления в качестве обеспечения.

Кредитный риск контрагента Банком не оценивается, поскольку Банк не осуществляет операций с ПФИ.

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного

риска, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера ОВП в иностранных валютах.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции в иностранной валюте, лимиты максимальных потерь. В соответствии с решениями Правления устанавливаются максимальные значения остатка наличных денежных средств в кассе в иностранной валюте на конец каждого операционного дня. Ежедневный расчет и регулирование ОВП осуществляет Казначейство, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Служба анализа и контроля за банковскими рисками.

В 1 квартале 2016 года Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования).

Влияние валютного риска на деятельность банка оценивается как умеренное. Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 2.9% процента от собственных средств (капитала) Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

	На 01.04.2016				На 01.01.2016			
	Рубли РФ, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллар США, тыс. руб.	Всего, тыс.руб.	Рубли РФ, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Доллар США, тыс. руб.	Всего, тыс.руб.
АКТИВЫ								
Денежные средства	7482	976	3752	12210	6870	0	32	6902
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	41171	0	0	41171	8593	0	0	8393
<i>Обязательные резервы</i>	<i>1408</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1408</i>	<i>931</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>931</i>
Средства в кредитных организациях	7459	722	2162	10343	318	483	583	1384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	334087	0	0	334087	373021	0	0	373021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	0	0	0	0	0	0	0	0

погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль	60	0	0	60	321	0	0	321
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2881	0	0	2881	2301	0	0	2301
Прочие активы	3944	0	0	3944	2524	0	0	2524
Всего активов	397084	1698	5914	404696	393948	483	615	395046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	159112	326	1944	161382	153175	340	1137	154652
Вклады физических лиц	0	0	0	0	390	0	0	390
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	262	0	0	262
Отложенное налоговое обязательство	78	0	0	78	78	0	0	78
Прочие обязательства	2385	0	0	2385	151	0	0	151
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2715	0	0	2715	2764	0	0	2764
Всего обязательств	164290	326	1944	166560	156430	340	1137	157907
Чистая позиция	232794	1372	3970	238136	237518	143	-522	237139

Процентный риск Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск также не оценивается Банком, поскольку Банк не работает с котируемыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Риск процентной ставки банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен риску процентной ставки в результате своей деятельности по размещению денежных средств (в первую очередь предоставлению кредитов) по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Анализ риска процентной ставки производится по активам и обязательствам, отраженным по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам их погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более

ранней.

Анализ риска процентной ставки банковского портфеля по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки методом гЭП-анализа:

	На 01.04.2016					На 01.01.2016				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	14166	39082	13431	59569	203594	34607	153101	7641	18173	157018
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	166	1873	2039	3580	171379	151	1541	1541	3082	172920
Совокупный ГЭП	14000	37209	11392	55989	32215	34456	151560	6100	15091	-15902
Изменение чистого процентного дохода на +400 базисных пунктов	536.65	1240.26	284.79	559.89	X	1320.76	5051.80	152.49	150.91	X
Изменение чистого процентного дохода на -400 базисных пунктов	-536.65	-1240.26	-284.79	-559.89	X	-1320.76	-5051.80	-152.49	-150.91	X
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

Таким образом, в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход возрастает за год на 2622 тыс. рублей (6676 тыс. рублей в прошлом отчетном периоде), при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшается на 2622 тыс. рублей (6676 тыс. рублей в прошлом отчетном периоде), что говорит о снижении риска процентной ставки.

7.3 Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016:

тыс. руб.

	На 01.04.2016			На 01.01.2016		
	2012г.	2013г.	2014г.	2012г.	2013г.	2014г.
Чистые процентные доходы	31700	43516	48444	31700	43516	48444
Чистые непроцентные доходы	3023	5354	9859	3023	5354	9859
Доход	34723	48870	58303	34723	48870	58303
Операционный риск	7095			7095		

Для оценки операционного риска был использован стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Уровень операционного риска признается приемлемым.

Снижение 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 минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска.

Нарушение Банком или служащими трудового законодательства не установлено.

Все банковские операции проводятся только ответственными сотрудниками, имеющими полномочия на их осуществление.

Приоритетными направлениями реализации кадровой программы являются повышение квалификации персонала, развитие корпоративной культуры.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и показателей достаточности собственных средств (капитала) по методике Базель III:

Значение показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	357269	356049
Базовый капитал (тыс. руб.)	217576	220047
Основной капитал (тыс. руб.)	217576	220047
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	49.02	49.65
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	49.02	49.65
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	80.49	80.34

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Он возникает в результате несовпадения сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

К факторам возникновения риска ликвидности относятся:

Внутренние:

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- сбалансированность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;
- согласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности его операций.

Внешние:

- политическая ситуация в стране и в мире;

- экономическая стабильность в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и рынка межбанковского кредитования;
- состояние финансовых индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютных курсов и пр.).

Цель управления риском ликвидности – обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в нормальных условиях, так и в кризисных ситуациях.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- создания эффективной системы управления ликвидностью;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня риска ликвидности;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности, а также для управления ликвидностью используются 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 лимитирования операций.

Банк использует системы стресс-тестирования ликвидности с применением сценариев негативного развития событий, связанных с оттоком средств на счетах клиентов, увеличением доли платных пассивов в общей структуре привлеченных средств, уменьшением ликвидных и высоколиквидных активов и т.д.

Стресс-тестирование ликвидности осуществляется САКР ежеквартально по результатам влияния указанных негативных факторов на следующие показатели: общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков, использующиеся согласно методике Банка России для оценки экономического положения банков.

Органами управления Банка, уполномоченными управлять ликвидностью, являются:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Совет Директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- разрабатывает политику по управлению ликвидностью, утверждает порядок управления риском ликвидности и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает порядок применения методик управления риском ликвидности и моделей его количественной оценки;
- устанавливает ключевые лимиты и предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- утверждает порядок предотвращения конфликта интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления риском ликвидности;
- оценивает соблюдение Председателем Правления и Правлением утвержденного Советом Директоров порядка управления риском ликвидности.

Правление Банка:

- осуществляет политику по управлению ликвидностью, несет ответственность за ее эффективную реализацию;
- осуществляет реализацию утвержденного Советом Директоров порядка управления риском ликвидности путем принятия мер по поддержанию ликвидности и решений о процедурах восстановления ликвидности;
- исполняет функции органа чрезвычайного управления, обеспечивающего принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности в случае его возникновения

Председатель Правления Банка

- управляет ликвидностью, в том числе путем распределения между подразделениями и работниками Банка полномочий и обязанностей по управлению ликвидностью;
- принимает решения о проведении операций (сделок), оказывающих существенное влияние на состояние ликвидности Банка;
- заслушивает оперативные отчеты руководителей профильных подразделений Банка о состоянии ликвидности;
- поощряет работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применяет к ним дисциплинарные взыскания.

Казначейство обеспечивает непрерывность деятельности по управлению ликвидностью и является подразделением, ответственным за составление текущего прогноза ликвидности.

В Банке разработан План действий, направленный на восстановление ликвидности для варианта непредвиденного развития событий в случае кризиса ликвидности. Он является составной частью Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Органом чрезвычайного управления в данном случае является Правление Банка, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидности к ее варианту в условиях кризиса. Критическими точками Плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Состав и периодичность (для штатных ситуаций) представления аналитической отчетности и иной управленческой информации по вопросам управления ликвидностью:

Наименование отчета	Ответственный исполнитель	Периодичность представления
Расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций	Начальник отдела отчетности	Ежедневно
Текущий прогноз ликвидности – финансовый календарь дня с отчетом о движении денежных средств	Руководитель казначейства (на основании данных структурных подразделений Банка)	Ежедневно
Анализ прихода/расхода по рейсам на корреспондентском счете Банка в Банке России	Руководитель САКР	Ежемесячно
Краткосрочный прогноз ликвидности на текущий месяц на основании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов	Руководитель САКР	Ежемесячно
Динамика нормативов ликвидности	Руководитель САКР	Ежеквартально
Отчет о стресс-тестировании риска ликвидности	Руководитель САКР	Ежеквартально
Информация о состоянии риска ликвидности в составе Отчета Совету Директоров и Правлению о состоянии банковских рисков	Руководитель САКР	Ежеквартально

Основными показателями для оценки риска ликвидности являются фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

На протяжении отчетного квартала Банком все обязательные нормативы ликвидности выполнялись со значительным запасом, в связи с чем уровень риска ликвидности признается приемлемым.

В нижеследующей таблице содержится информация о сроках востребования о погашения требований и обязательств Банка.

- по состоянию на 01.04.2016 (тыс. руб.):

Наименование статей	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	62316	62853	62853	62853	63302	63451	63999	94678	131103	208065
Итого обязательств	43045	43053	43053	43055	43086	43166	43168	43168	43172	163351
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688
Избыток (дефицит) ликвидности	13583	14112	14112	14110	14528	14597	15143	45822	82243	39026
Коэффициент избытка (дефицита)	31.6	32.8	32.8	32.8	33.7	33.8	35.1	106.1	190.5	23.9

ликвидности (%)										
-----------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.):

Наименование статей	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	15948	15948	15948	46643	46762	166025	166496	168086	200800	312890
Итого обязательств	34636	34636	34636	34659	34715	34766	34770	34772	34772	154772
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6637	6637	6637	6637	6637	6637	6637	6637	6637	6637
Избыток (дефицит) ликвидности	-25325	-25325	-25325	5347	5410	124622	125089	126677	159391	151481
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	-73.1	-73.1	-73.1	15.4	15.6	358.5	359.8	364.3	458.4	97.9

Политика Банка по управлению ликвидностью заключается в том, чтобы: достигать максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной пассивной базы, увеличивая долю срочных пассивов в ресурсной базе; постоянно и планомерно наращивать собственный капитал; формировать оптимальную структуру активов и пассивов, т.е. стремиться максимально приблизить структуру активов к структуре ресурсной базы и наоборот; совершенствовать механизмы и методы управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием.

7.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления правовым риском» и «Положением об организации управления риском потери деловой репутации» в Коммерческом Банке «Рента-Банк» ОАО, утвержденными решением Совета директоров 30.03.2011 г. (Протокол № 5).

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Минимизация правового риска заключается:

- в строгом соблюдении всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов РФ и актов Банка России, регламентирующих деятельность Банка,
- в участии юристов Банка в разработке типовых договоров,
- в обязательном направлении на юридическую экспертизу договоров, предлагаемых контрагентами,
- в согласовании с юридическим отделом внутрибанковских документов,

- в правовом сопровождении кредитных и других сделок на всех этапах их исполнения.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня правового риска и анализ соотношения показателей уровня правового риска с установленными в Банке лимитами.

Риск потери деловой репутации заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уделяет существенное внимание недопущению потери ликвидности, своевременному исполнению платежей клиентов, незамедлительному реагированию на жалобы, использованию средства массовой информации для создания положительного образа банка.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

Высокая лояльность клиентов сохраняется в результате присутствия Банка на финансовом рынке в течение значительного количества времени, своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгого соблюдения законодательства и норм деловой этики.

Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют.

7.6 Стратегический риск

Стратегический риск – это потенциальная возможность убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающийся в недостаточном учете опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении направлений деятельности, в которых Банк мог бы достичь преимущества перед конкурентами, неполном обеспечении необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, кадровыми) и неправильной организации управления.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными управленческими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для управления стратегическим риском в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное (стратегическое);
- регулярный отчет исполнительных органов о деятельности Банка перед высшими органами управления Банком;
- мониторинг соответствия принятой Банком политики управления реальным темпам его развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения и внесение при необходимости соответствующих корректировок в процесс управления.

Согласно SWOT-анализа, ключевыми факторами которого является менеджмент, персонал, системы принятия решений, банковские продукты (кредитные операции, операционная работа и т.д.), наличие внутреннего аудита и контроля, управление рисками, необходимо обратить внимание на следующие моменты и угрозы со стороны внешней среды для Банка:

- кризисная ситуация в экономике, снижение курса национальной валюты, введение международных финансовых санкций, вероятность политических рисков;
- противоречивые аналитические материалы, отсутствие точных прогнозов развития финансового кризиса;
- малый приток новых клиентов, отсутствие возможности работы с физическими лицами;
- более привлекательный уровень кредитных ставок у банков-конкурентов, высокая концентрация банков в московском регионе;
- сложности с вхождением на рынок ипотечного кредитования в качестве нового участника;
- снижение привлекательности краткосрочных кредитов;
- зависимость от нескольких групп крупных клиентов;

- высокая конкуренция в секторе денежных переводов.

Минимизация стратегических рисков обеспечивается коллегиальностью принятия основных управленческих решений, наличием Службы анализа и контроля за банковскими рисками, ответственной за оценку уровня принимаемых рисков и независимой от бизнес-подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В стратегическом плане развития в качестве приоритетного направления деятельности определено развитие кредитования малого и среднего бизнеса под обеспечение недвижимостью и ипотечного направления для обеспечения долговременного роста акционерной стоимости и высокого уровня возврата на вложенный капитал.

В корпоративном бизнесе Банк ориентируется в первую очередь на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса.

В розничном бизнесе основными продуктовыми направлениями являются ипотечное кредитование и низкорисковое (с предоставлением обеспечения обязательств заемщика) потребительское кредитование, а также платежный и кассовый сервис для частных лиц.

В стратегическом плане развития определены также основные количественные показатели, достижение которых позволит Банку повысить прибыльность деятельности, обеспечить стабильность и финансовую устойчивость.

Банк предполагает достигнуть стратегические цели, применяя такие методы, как использование современных информационных технологий, совершенствование корпоративного управления и системы управления банковскими рисками, дальнейшее развитие политики управления персоналом.

Регулярный мониторинг степени достижения поставленных в плане стратегического развития целей Банк поводит путем заслушивания отчетов Председателя Правления на заседаниях Совета Директоров (не реже одного раза в полугодие).

Советом Директоров Банка ежегодно проводится самооценка состояния корпоративного управления в соответствии с подходами, установленными письмом Банка России от 07.02.2008 № 11-Т.

7.7 Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Функция по управлению регуляторным риском в Банке закреплена за Службой внутреннего контроля (СВК), осуществляющей:

- сбор и введение информации о состоянии регуляторного риска;
- выявление и оценку регуляторного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по регуляторному риску;
- разработку и внедрение мер, процедур по снижению регуляторного риска.
- Методы контроля и минимизации регуляторного риска включают:
- совершенствование организационной структуры Банка, разделения и делегирования полномочий;
- соблюдение функциональных и должностных обязанностей работников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;
- проведение регулярной оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам;
- непрерывное обучение работников Банка соблюдению применяемого законодательства, правил, стандартов, нормативных правовых актов и внутренних нормативных документов Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных кадров;
- минимизация регуляторных рисков в договорной работе (выбор контрагентов и взаимоотношения с ними, проверка контрагентов, анализ их надёжности и безопасность коммерческих предложений);

- построение системы внутренних проверок, финансовых расследований и иных комплаенс мер;
- осуществление контроля эффективности управления регуляторным риском и его аудит со стороны службы внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- периодические отчёты работника СВК органам управления Банка.

Управление регуляторным риском осуществляется на основе внутреннего Положения, утвержденного Советом Директоров Банка (Протокол №10 от 30.04.2015). Правлением Банка установлен предельный общий средний уровень регуляторного риска.

7.8 Управление капиталом

Управление капиталом является приоритетным направлением корпоративного управления Банка. Главная цель этого процесса заключается в достижении такой величины капитала, при которой Банк сможет расширить свою деятельность при одновременном снижении уровня принимаемых Банком рисков. Политика Банка в области управления капиталом строится на основе следующих факторов:

- Банк закрыт для сторонних инвесторов: акционер Банка, обладая достаточными собственными средствами для быстрого повышения капитализации Банка, не намерен делить контроль над Банком с иными лицами;
- собственные средства (капитал) Банка является главным и основным источником фондирования активных операций Банка.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

- приоритет сохранения капитала над доходностью активных операций;
- сбалансированность источников собственного капитала;
- комплексность в применении методов управления капиталом.

Методы и процедуры управления капиталом обусловлены сочетанием внутренних и внешних факторов, воздействующих на Банк. К внутренним факторам относится выбор модели, по которой Банк строит свой бизнес – это модель универсального Банка со специализацией на кредитовании малого и среднего бизнеса и физических лиц под обеспечение недвижимостью. Такая модель не предполагает взрывного роста активов и, соответственно, быстрого увеличения капитала – она предполагает постепенное увеличение капитала, соответствующее росту бизнеса Банка. Ко внешним факторам относятся нормативное регулирование Банковской деятельности, предусматривающее повышение требований к минимальному размеру капитала Банка и ужесточение правил расчета капитала, и макроэкономическая ситуация, влекущая существенное увеличение рисков для кредитующего малый бизнес и население Банка. Внешние факторы, в противовес внутренним, требуют быстрого увеличения капитала с тем, чтобы Банк сохранил финансовую устойчивость при негативном сценарии развития макроэкономической ситуации.

Такое сочетание внутренних и внешних факторов обуславливает выбор следующих процедур управления капиталом:

- прямые вложения в капитал Банка со стороны акционера, которые осуществляются в двух формах - оставление в распоряжении Банка всей полученной им прибыли (дивидендная политика) и увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительной эмиссии акций, выкупаемой акционером;
- привлечение субординированных депозитов;
- ограничение и жесткое регулирование кредитного риска, как оказывающего наибольшее влияние на капитал через механизм резервирования возможных потерь;
- финансовое планирование деятельности Банка на отчетный период.

Дивидендная политика, традиционно для Банка предусматривающая отказ от распределения прибыли на выплату дивидендов, обусловлена отсутствием цели обеспечения и повышения доходности акций Банка. Фактор единственного акционера в сочетании с фактором выбора модели развития отодвигают эту цель на будущее, делая приоритетным рост капитализации Банка как необходимое для обеспечения будущей доходности условие.

Финансовое планирование позволяет соотносить потребности развития Банка с возможностями по увеличению капитала и избегать резких непредвиденных колебаний капитала. Ежегодно утверждаемый Советом Директоров финансовый план строится на базе консервативного подхода к оценке планируемой динамики капитала, подразумевающего рост капитала на таком уровне, который

позволил бы сохранить текущее положение Банка при условии выполнения нормативных требований к размеру капитала.

Достаточность капитала контролируется с использованием коэффициентов (нормативов), установленных Центральным банком РФ и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все регулятивные требования к капиталу с достаточным запасом.

Ежеквартально Банк осуществляет оценку капитала по показателям, установленным Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков»:

Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков»		На 01.04.2016	На 01.01.2016
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	80.49	80.34
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	101.47	101.86
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе, в том числе в стрессовых условиях, Банк устанавливает предельный совокупный размер риска, который он готов принять, который определяется на основе консервативного подхода как максимально возможный суммарный размер кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков Банка, одновременная реализация которых не приведет к снижению значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже минимально установленного Банком России значения. Предельный совокупный размер риска представляет собой отношений суммы потерь к размеру собственных средств (капитала) при условии, что снижение их размера, вызванное этими потерями в случае реализации рисков, не повлечет снижения значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) ниже минимально установленного значения.

По состоянию на 01.04.2016 совокупный размер риска Банка составляет 30.6% от величины собственных средств (капитала), доля каждого из основных рисков в предельном совокупном объеме рисков Банка распределяется следующим образом:

Вид банковского риска	Предельная величина (лимит) (% от собственных средств (капитала) Банка)	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
		Размер риска, тыс. руб.	Величина риска (% от собственных средств (капитала) Банка)	Размер риска, тыс. руб.	Величина риска (% от собственных средств (капитала) Банка)
Кредитный	27	99817	27.9	45329	12.7
Рыночный	10	0	0	0	0
Операционный	5	7095	2.0	7095	2.0
Прочие банковские риски	3	0	0	0	0
- риск ликвидности		2622	0.7	6676	1.9
- риск процентной ставки					
Всего:	45	109534	30.6	59100	16.6

Зафиксировано превышение установленной предельной величины (лимита) по кредитному риску – 27.9% от размера собственных средств (капитала) при установленном лимите 27%. Нормативное значение данного показателя превышено по причине перевода кредита ООО «Сервис-Пластик» в III категорию качества из-за его реструктуризации (продлонгация срока возврата), при этом финансовое положение данного заемщика не ухудшилось, обслуживание долга «хорошее».

Установлено, что оценка уровня кредитного риска «высокий» по состоянию на 01.04.2016 вызвана ухудшением качества кредитного портфеля (в данном случае по технической причине), но не связано с угрозой невозврата кредитных средств данным заемщиком. Правлением принято решение признать данный уровень кредитного риска по состоянию на 01.04.2016 допустимым.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Прирост денежных средств и их эквивалентов за первый квартал 2016 года составил 129 760 тыс. руб., что больше показателей аналогичного периода прошлого года на 114 810 тыс. руб. Значительное влияние на прирост денежных средств повлиял прирост денежных средств по ссудной задолженности.

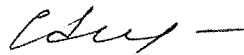
Председатель Правления



Е.А. Малышева

М.П.

Главный бухгалтер



С.А. Салимуллина

« 17 » мая 2016 года

