

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РУНЭТБАНК»**

По состоянию на 01 апреля 2016 года

Содержание

1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	3
1.1. Структура капитала, уровень достаточности капитала	3
1.2. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».....	4
1.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2016 года в составе капитала для каждого вида активов	6
1.4. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.....	7
2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	9
3. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	11
3.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	11
3.2. Страновая концентрация активов и обязательств	11
3.3. Кредитный риск.....	12
3.4. Риск ликвидности.....	14
3.5. Рыночный риск.....	17
3.6. Операционный риск.....	19

«РУНЭТБАНК» (ЗАО) утвердил учетную политику на 2016 год в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 15.04.2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений в кредитных организациях», Положением Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

С даты составления годовой отчетности за 2015 год не произошло событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «РУНЭТБАНК».

1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В течение 1 квартала 2016 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

1.1. Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала и уровень достаточности капитала представлены в таблице:

тыс. руб.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Источники базового капитала:	91 360	91 360
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	91 360	91 360
обыкновенными акциями	91 360	91 360
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль:	0	0
прошлых лет	0	0
отчетного года	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	15 430	10 980
Нематериальные активы	18	12
Убытки:	15 412	10 968
прошлых лет	7 108	5 694
отчетного года	8 304	5 274
Отрицательная величина добавочного капитала	0	
Базовый капитал	75 930	80 380
Источники добавочного капитала:	155 497	167 630

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	155 497	167 630
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	12	19
Добавочный капитал	155 485	167 611
Основной капитал	231 415	247 991
Источники дополнительного капитала:	101 900	111 628
Субординированный заем	87 246	93 312
Прирост стоимости имущества	14 654	18 316
Дополнительный капитал	101 900	111 628
Собственные средства (капитал), итого:	333 315	359 619
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	328 022	341 926
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	328 010	341 907
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	346 326	360 223
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)		0
Величина операционного риска(*)	2 159	2 159
Величина рыночного риска	27 523	34 306
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	382 533	403 220
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	382 521	403 201
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	400 836	421 517
Достаточность капитала (процент):	X	X
Достаточность базового капитала	19,9	19,9
Достаточность основного капитала	60,5	61,5
Достаточность собственных средств (капитала)	83,2	85,3

(*) при расчете нормативов достаточности капитала размер операционного риска умножается на 12.5

1.2. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	На 01.04.2016			На 01.01.2016		
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	353 927	2 883	346 326	371 374	2 968	360 223
I группа риска (с коэффициентом 0 %)	4 707	0	0	8 171	0	0
II группа риска (с коэффициентом 20 %), всего, в том числе	14		3	15	0	3
III группа риска (с коэффициентом 50 %)	0	0	0	0	0	0
IV группа риска (с коэффициентом 100 %), всего, в том числе	349 206	2 883	346 323	363 188	2 968	360 220
• Средства на корреспондентских счетах	124 313	0	124 313	137 972	0	137 972
• Средства в расчетах по брокерским операциям	135 216	0	135 216	145 766	0	145 766
V группа риска (с коэффициентом 150 %)	0	0	0	0	0	0
2. Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	87	87	0	87	87	0
С коэффициентом риска 150 %	87	87	0	87	87	0
Итого кредитный риск	354 014	2 970	346 326	371 461	3 055	360 223

1.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2016 года в составе капитала для каждого вида активов

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы, в том числе дебиторская задолженность	Инвестиции	Вложения в ценные бумаги	Требования по получению процентных доходов	Итого
На 01.01.2016	2 789	0	5	87	34	140	3 055
Формирование (доначисление) резерва	0	0	5	0	0	0	5
Восстановление (уменьшение) резерва	(85)	0	(5)	0	0	0	(90)
Прирост/снижение резервов за отчетный период	(85)	0	0	0	0	0	(85)
Списание актива за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
На 01.04.2016	2704	0	5	87	34	140	2 970

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

тыс.руб.

		Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 01.04.2016	Наименование показателя	номер строки	Данные на 01.04.2016
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	91 360	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	91 360	X	X	X
1.2	X	X	X	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них:	1	91 360
1.3	X	X	X	сформированный обыкновенными акциями	1.1	91 360
2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	75 835	X	X	X
2,1	нематериальные активы всего, из них:	X	30	X	X	X
2.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	18	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-18
2.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	12	Показатели, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-12
3	Прочие активы, всего, в том числе:	12	135 921	X	X	X
3.1	расходы будущих периодов, уменьшающие базовый капитал	X	172	X	X	X
3.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-15412
3.3	X	X	X	отчетного года, всего, в	2,2	-8304

				том числе:		
3.4	X	X	X	расходы будущих периодов	X	-172
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	244888	X	X	X
4.1	субординированные займы, всего, из них:	X	242 743	X	X	X
4.1.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	167 630	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	155 497
4.1.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	87 246	X	X	X
4.1.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	101 900
4.1.4	X	X	X	субординированные займы	X	87 246
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства, всего, в том числе:	29	14 654	X	X	X
5.1	прирост имущества при переоценке основных средств	X	18 316	X	X	X
5.2	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	101 900
5.3	X	X	X	прирост имущества при переоценке основных средств	X	18 316
5.4	отложенные налоговые обязательства	X	3 662	X	X	X
5.5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	101 900
5.6	X	X	X	прирост имущества при переоценке основных средств	X	-3 662
6	Нераспределенная прибыль (непокрытые)	33	-7 108	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2,1	-7 108

	убытки) прошлых лет					
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-8 132	X	X	X
7.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-15 412
7.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2,2	-8 304
7.3	X	X	X	прибыль (убыток) за отчетный период	X	-8 132

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

В разделе 1 формы 0409813 приводятся значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2015 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделах 2 и 3 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с алгоритмом, приведенным в Указании № 2332-У.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага осуществляется кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 г.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет показателя финансового рычага представлен в таблице.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2016	Сумма на 01.01.2016
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	322 151	353 057
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	30	31
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	322 121	353 026
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	X	X

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	0	0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0	0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	231 415	247 991
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	322 121	353 026
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	71.8	70.3

Величина основного капитала на 01.04.2016 составляет 231 415 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 247 991 тыс. руб.)

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.04.16 г. составляет 322 121 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.- 353 026 тыс. руб.). Изменение данного показателя произошло за счет незначительного изменения величины балансовых активов.

По строке 1 показана сумма активов по форме 0409101 за вычетом сформированных резервов на возможные потери, остатков на счетах по учету расходов, расходов будущих периодов, обязательных резервов, амортизации основных средств.

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2016 составляет 71.8 % (на 01.01.2016 г.- 70.3 %).

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

3. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

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

Достаточность капитала (процент):	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Минимальное значение на 01.04.2016
Достаточность базового капитала	19,9	19,9	4,5
Достаточность основного капитала	60,5	61,5	6,0
Достаточность собственных средств (капитала)	83,2	85,3	8,0

Размер требований к капиталу на 01.04.2016 года отличается от размера требований к капиталу в течение отчетного периода не более, чем на 10 %.

3.2. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	4075	0	0	4075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632	0	0	632
2.1	Обязательные резервы	137	0	0	137
3	Средства в кредитных организациях	124313		0	124313
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0

9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75835	0	0	75835
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
12	Прочие активы	135921	0	0	135921
13	Итого активов	340776	0	0	340776
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2145	0	242743	244888
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	611	0	0	611
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	3294	0	0	3294
21	Прочие обязательства	1820	0	0	1820
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	7259	0	242743	250002
	Чистая балансовая позиция	333517	0	(242743)	90774

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

3.3. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в

случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 704	0	0	0	2 704	2 704
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 704	0	0	0	2 704	2 704
2	Требования по получению % доходов, всего	140	0	0	0	140	140
2.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	140	0	0	0	140	140
3	Вложения в ценные бумаги	34	0	0	0	34	34
	Итого	2 878	0	0	0	2 878	2 878

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 100 % на 01.04.2016 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
								II	III	IV		V			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	262365	259529	0	11	0	2825	2738	2830	2830	2830	0	5	0	2825
1.1	кредитных организаций	259529	259529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	132	0	0	11	0	121	34	126	126	126	0	5	0	121

1.3	физических лиц	2 704	0	0	0	0	2704	2704	2704	2704	2704	0	0	0	2704
2	Требования по получению % доходов	140	0	0	0	0	140	140	140	140	140	0	0	0	140
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	140					140	140	140	140	140				140
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. 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).

Реструктурированные ссуды в общем объеме ссуд на 01.04.2016 года отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г.

в тыс. руб.

	Кредиты физическим лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	5 786	5 786
Транспортные средства	450	450
Гарантии и поручительства	5 336	5 336
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	5 786	5 786

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера, по состоянию на 01.04.2015 г. отсутствуют.

Совокупный объем кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах по брокерским операциям и др.) на отчетную дату представлены в п. 1.2 Пояснительной информации.

3.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью

использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и прочим расчетам, производимым денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Данный риск управляется и контролируется на ежедневной основе, на основании «Положения о ликвидности» (утверждено Председателем Правления от 28.01.2008) и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль за риском ликвидности осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем предоставления данных подразделению, ответственному за управление и расчет ликвидности. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств, средств юридических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на ежедневной основе, производится анализ мгновенной и текущей ликвидности, определение избытка/недостатка ресурсов с использованием системы динамического анализа денежных потоков, анализа структуры активов и пассивов по срокам погашения, анализа валютных позиций.

Сведения об избытке/дефиците ликвидности на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» представлены в следующей таблице. Коэффициенты дефицита ликвидности рассчитываются с учетом активов, относящихся к первой и второй категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, за минусом расчетного резерва. Все активы и обязательства указываются с учетом наращенных до конца действия договора процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов).

Наименование показателя	Код статьи	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	128882	128882	128882	128882	128882	128882	128882
1.1. II категории качества	1.1	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	0	0	0	0	0	0	0
3.1. II категории качества	3.1	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	135216	135216	135216	135216	135216	135216	135216
6.1. II категории качества	6.1	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	264098	264098	264098	264098	264098	264098	264098
ПАССИВЫ	-							
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	2145	2165	2186	2247	2307	2388	246286
9.1 вклады физических лиц	9.1	611	611	611	611	611	611	611
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11	1403	1821	1821	1821	1821	1821	1821
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12	3548	3986	4007	4068	4128	4209	248107

(ст.8+9+10+11)								
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-							
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	260550	260112	260091	260030	259970	259889	15991
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	7343.6	6525.6	6490.9	6392.1	6297.7	6174.6	6.4

3.5. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется на основании «Положения о порядке расчета размера рыночного риска» (утверждено Председателем Правления 31.12.2015) и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение задачи получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска на ежедневной основе, а также выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

По состоянию на 01.04.2016 года рыночный риск составил 27 523 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 рыночный риск составил 34 306 тыс. рублей). По состоянию на 01.04.2016 года единственной составляющей рыночного риска является валютный риск в размере 2 201,84 тыс.руб. По состоянию на 01.04.2016 года портфель по ценным бумагам составил 34 тыс. руб.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление и оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с «Методикой управления процентным риском» (утверждено Председателем Правления 28.08.2009) по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 апреля 2016 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	0	0	367	0	2337	2704
Средства в кредитных организациях	124298	0	0	0	0	124298
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	34	34
Итого процентных активов	124298	0	367	0	2371	127036
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	611	0	0	87246	155497	243354
Итого процентных обязательств	611	0	0	87246	155497	243354
Процентный разрыв	123687	0	367	(87246)	(153126)	(116318)

Чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок не приводится, поскольку влияние за счет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, несущественное, а активов и обязательств с переменной процентной ставкой у Банка нет.

Валютный риск

Управление валютным риском заключается в соблюдении Банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций на основе «Положение об оценке и порядке контроля валютного риска» (утверждено Председателем Правления 10.01.2013). Банк осуществляет оценку и управление валютным риском ежедневно через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	2449	1473	153	4 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	632	0	0	632
3	Средства в кредитных организациях	15	124155	143	124313
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75835	0	0	75835
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	706	135215	0	135921
13	Итого активов	79637	260 843	296	340776
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11271	233496	121	244 888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	3294	0	0	3294
21	Прочие обязательства	1820	0	0	1820
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	16385	233496	121	250 002
	Чистая балансовая позиция	63252	27347	175	90774

3.6. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Банка от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Расчет производится за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

Размер операционного риска:

- по состоянию на 01.04.2016 г. - 2 159 тыс. руб.

В таблице представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс.руб.

	Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 800	10 784	7 190
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	235	292	3 269
3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1258	1076	4063
4.	Комиссионные доходы	1 695	1 804	1 605
5.	Комиссионные расходы	101	81	86
6.	Прочие операционные доходы	239	190	1198
	Итого	11 868	14 065	17 239

В таблице представлен расчет операционного риска

тыс.руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	2 159	2 159
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	14 391	14 391

чистые процентные доходы	9 258	9 258
чистые непроцентные доходы	5 133	5 133
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска представлен в п. 1.1 Пояснительной информации.

Председатель Правления



Снежкина И.С.

ВРИО Главного бухгалтера

Савенкова Я.А.