

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

По состоянию на 01 октября 2017 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».....	6
1.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 9 месяцев 2017 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	12
3.3. Кредитный риск.....	13
3.4. Риск ликвидности.....	16
3.5. Рыночный риск.....	18
3.6. Операционный риск.....	21
3.7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	22
3.8. Риск концентрации	Ошибка! Закладка не определена.

АО «РУНЭТБАНК» утвердил учетную политику на 2017 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 2016 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

1.1. Структура капитала, уровень достаточности капитала

Структура капитала и уровень достаточности капитала представлены в таблице:

тыс. руб.

Тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату (на 01.10.2017)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (на 01.01.2017)
	включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала
Источники базового капитала		
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	91 360	91 360
в том числе, сформированный:		
обыкновенными акциями (долями)	91 360	91 360
Нераспределенная прибыль (убыток):	-36 277	-24 350
прошлых лет	-31 873	-7 108
отчетного года	-4 404	-17 242
Источники базового капитала, итого:	55 083	67 010
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	78	98

обязательств		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	78	98
Базовый капитал, итого:	55 005	66 912
Источники добавочного капитала		
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	133 439	139 511
в том числе:		
классифицируемые как обязательства	133 439	139 511
Источники добавочного капитала, итого:	133 439	139 511
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20	65
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	20	65
нематериальные активы	20	65
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	20	65
Добавочный капитал, итого:	133 419	139 446
Основной капитал, итого:	188 424	206 358
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	103 382	106 418
Источники дополнительного капитала, итого:	103 382	106 418
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	1 291	0
Дополнительный капитал, итого:	102 091	106 418
Собственные средства (капитал), итого:	290 515	312 776
Активы, взвешенные по уровню риска		
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	262 481	284 643

Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	262 461	284 578
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	295 124	318 532
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты (ПК)	0	0
Величина операционного риска(*)	1 292	1 952
Величина рыночного риска	6 314	16 970
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	284 945	326 013
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	284 925	325 948
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	317 588	359 902

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

Достаточность базового капитала	19.3037	20.5243
Достаточность основного капитала	66.1311	63.3101
Достаточность собственных средств (капитала)	91.4754	86.9059
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500	5.125
надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	0.625
антициклическая надбавка (**)	0	0
надбавка за системную значимость банка	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.8037	16.0243

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент

Норматив достаточности базового капитала	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8

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

(**) Банк России принял решение установить с 1 января 2016 года числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Банк России принимает решения об установлении величины антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала на основе анализа широкого перечня показателей, характеризующих состояние кредитного цикла. Определение уровня системных рисков банковского сектора, связанных с состоянием кредитного цикла, осуществляется на основе мониторинга динамики кредитной активности (в том числе по отдельным сегментам), а также финансового состояния банков и их заемщиков.

1.2. Расшифровка суммы кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	На 01.10.2017			На 01.01.2017		
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	303 083	2 551	295 124	327 023	3 046	318 532
I группа риска (с коэффициентом 0 %)	5 217	0	0	5 244	0	0
II группа риска (с коэффициентом 20 %), всего, в том числе	239	0	48	251	0	50
III группа риска (с коэффициентом 50 %)	0	0	0	0	0	0
IV группа риска (с коэффициентом 100 %), всего, в том числе	297 627	2 551	295 076	321 528	3 046	318 482
• Средства на корреспондентских счетах	88 595	0	88 595	104 736	0	104 736
• Средства в расчетах по брокерским операциям	116 035	0	116 035	121 314	0	121 314
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	303 170	2 638	295 124	327 110	3 133	318 532

1.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 9 месяцев 2017 года в составе капитала для каждого вида активов

	Судная 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 01.01.2017	2 704	0	168	87	34	140	3 133
Формирование (доначисление)	0	0	352	0	0	0	352

резерва							
Восстановление (уменьшение) резерва	0	0	(397)	0	0	0	(397)
Прирост/снижение резервов за отчетный период	0	0	(45)	0	0	0	(45)
Списание актива за счет резерва	450	0	0	0	0	0	450
На 01.10.2017	2 254	0	123	87	34	140	2 638

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 01.01.2017	Наименование показателя	номер строки	Данные на 01.01.2017
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	90 328	X	X	X
2.1	нематериальные активы всего, из них:	X	98	X	X	X
2.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	78	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	-78

				налоговых обязательств		
2.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	20	Показатели, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-20
3	Прочие активы, всего, в том числе:	12	116 547	X	X	X
3.1	расходы будущих периодов, уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X
3.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-36277
3.3	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	-4404
3.4	X	X	X	расходы будущих периодов	X	0
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	211073	X	X	X
4.1	субординированные займы, всего, из них:	X	209 656	X	X	X
4.1.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	133 439	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	133 439
4.1.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	76 217	X	X	X
4.1.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	103 382
4.1.4	X	X	X	субординированные займы	X	76 217
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства, всего, в том числе:	29	27 165	X	X	X
5.1	прирост имущества при переоценке	X	33 954	X	X	X

	основных средств					
5.2	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	103 382
5.3	X	X	X	прирост имущества при переоценке основных средств	X	33 954
5.4	отложенные налоговые обязательства	X	6 789	X	X	X
5.5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	103 382
5.6	X	X	X	отложенные налоговые обязательства	X	-6 789
6	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-31 873	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-31 873
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-15 416	X	X	X
7.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-36 277
7.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	-4 404
7.3	X	X	X	прибыль (убыток) за отчетный период	X	-15 416
8	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	11 012	X	X	X
8.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-36 277
8.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	-4 404
8.3	X	X	X	безвозмездная финансовая помощь от акционеров	X	11 012

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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В разделах 2 и 3 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с алгоритмом, приведенным в Указании № 4212-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 01.07.2015 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 01.10.2017	Сумма на 01.01.2017
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	267 737	290 013
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	20	65
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	267 717	289 948
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	188 424	206 358
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	267 717	289 948
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	70.4	71.2

Величина основного капитала на 01.10.2017 составляет 195 264 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 206 358 тыс. руб.)

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2017 г. составляет 267 717 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.- 289 948 тыс. руб.). Изменение данного показателя произошло за счет несущественного 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, обязательных резервов, амортизации основных средств.

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2017 составляет 70.4 % (на 01.01.2017 г.- 71.2 %).

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 базового капитала	Достаточность основного капитала	Достаточность собственных средств (капитала)
Минимальное значение на 01.10.2017	4,5	6,0	8,0
На 01.01.2017	20,2	64,4	89,4
На 01.02.2017	18,7	62,3	86,1
На 01.03.2017	19,1	62,1	87,2
На 01.04.2017	20,5	63,3	86,9

На 01.05.2017	20,5	65,8	90,5
На 01.06.2017	20,4	66,1	91,0
На 01.07.2017	20,1	66,0	90,9
На 01.08.2017	19,7	66,0	91,0
На 01.09.2017	19,8	66,7	92,0
На 01.10.2017	19,3	66,1	91,5

Размер требований к капиталу на 01.10.2017 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 01.10.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	3777	0	0	3777
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1512	0	0	1512
2.1	Обязательные резервы	79	0	0	79
3	Средства в кредитных организациях	88595		0	88595
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	1011	0	0	1011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90328	0	0	90328
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	116547	0	0	116547
13	Итого активов	301770	0	0	301770
	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	909	0	210164	211073
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	562	0	0	562
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	6789	0	0	6789
21	Прочие обязательства	1660	0	0	1660
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Итого обязательств	9358	0	210164	219522
	Чистая балансовая позиция	292412	0	-210164	82248

* 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, географическому признаку, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного контрагента/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 01.10.2017 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.	

			Просроченная задолженность по срокам					
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	2 254	0	0	0	2254	2 254	
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 254	0	0	0	2 254	2 254	
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	
4	Прочие активы	75	0	0	0	75	75	
	Итого	2 503	0	0	0	2 503	2 503	

* *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 01.10.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.10.2017 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:	207 175	204 630	0	95	0	2 450	2 363	2 498	2 498	2 498	0	48	0	2 450
1.1	кредитных организаций	204 630	204630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	291	0	0	95	0	196	109	244	244	244	0	48	0	196
1.3	физических лиц	2 254	0	0	0	0	2 254	2 254	2254	2254	2254	0	0	0	2254
2	Требования по получению % доходов	140	0	0	0	0	140	140	x	x	140	0	0	0	140
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	140	0	0	0	0	140	140	x	x	140	0	0	0	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 01.10.2017 года отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2017 г.

в тыс. руб.

	Кредиты физическим лицам	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	4 695	4 695
Гарантии и поручительства	4 695	4 695
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	4 695	4 695

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера, по состоянию на 01.10.2017 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	344798	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

Тыс.руб.

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	90578	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	90383	0
9	Прочие активы	0	0	117595	0

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» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-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 по состоянию на 01.10.2017 года 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).

		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
1	Денежные средства	3 777	0	0	0	0	3 777
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 512	0	0	0	0	1 512
2.1	Обязательные резервы	79	0	0	0	0	79
3	Средства в кредитных организациях	88 595	0	0	0	0	88 595
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1011	1 011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	90328	90 328
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						0
12	Прочие активы	116 035	103	0	0	409	116 547
13	Итого активов	209 919	103	0	0	91 748	301 770
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 417	0	0	76217	133439	211 073
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	562	0	0	0	0	562
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6789	6 789
21	Прочие обязательства	1161	499	0	0	0	1660
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Итого обязательств	2 578	499	0	76 217	140 228	219 522
	Чистый разрыв ликвидности	207 341	-396	0	-76 217	-48 480	82 248
	Совокупный разрыв ликвидности	207 341	206 945	206 945	130 728	82 248	X

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» 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 01.10.2017 года рыночный риск составил 6 314 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 рыночный риск составил 16 970 тыс. рублей). По состоянию на 01.10.2017 года единственной составляющей рыночного риска является валютный риск в размере 505,12 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2017 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» 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 октября 2017 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						
Средства в кредитных организациях	88344	0	0	0	0	88344
Ссудная задолженность	0			0	2254	2254
Итого процентных активов	88344	0	0	0	2254	90598
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	562	0	0	76 217	133 439	210218
Итого процентных обязательств	562	0	0	76217	133439	210 218
Процентный разрыв	87782	0	0	-76217	-131185	-119 620

Чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок не приводится, поскольку влияние за счет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, незначительное, 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». 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 01.10.2017 г., в тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого

Активы					
1	Денежные средства	1 204	2 573	0	3 777
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 512	0	0	1 512
3	Средства в кредитных организациях	251	84 592	3752	88 595
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	1011	0	0	1 011
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 328	0	0	90 328
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	513	116 034	0	116 547
13	Итого активов	94 819	203 199	3 752	301 770
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	10 435	200 294	344	211073
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	543	18	1	562
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	6 789	0	0	6789
21	Прочие обязательства	1660	0	0	1660

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	18 884	200 294	344	219 522
	Чистая балансовая позиция	75 935	2 905	3 408	82 248

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 01.10.2017 г. - 1 292 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	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
1.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 190	0	355
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 269	412	113
3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 063	6 280	0
4.	Комиссионные доходы	1 605	364	313
5.	Комиссионные расходы	86	28	21

6.	Прочие операционные доходы	1 198	710	112
	Итого	17 239	7 738	872

В таблице представлен расчет операционного риска

тыс.руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	1 292	1 952
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 616	13 014
чистые процентные доходы	2 515	5 991
чистые непроцентные доходы	6 101	7 023
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.

3.7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций в отношении операций с контрагентами – нерезидентами раскрыта в таблице «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами».

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	210 164	220 445
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	210 160	220 441

4.3	физических лиц - нерезидентов	4	4
-----	-------------------------------	---	---

3.8. Риск концентрации

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Соблюдение лимитов по риску концентрации:

Нормативы концентрации	Лимиты по риску	Сигнальные значения лимитов	Текущее значение
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	24,5%	19,97 %
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	750%	55,2 %
Н9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50%	49%	0 %
Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20%	19,5%	0 %

В отчетном периоде соблюдались все установленные лимиты риска концентрации, нарушения сигнальных значений риска концентрации не зафиксировано.

Председатель Правления
ВРИО Главного бухгалтера



Снежкина И.С.
Савенкова Я.А.