

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

**По состоянию на 01 июля 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 № 139-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 6 месяцев 2017 года в составе капитала для каждого вида активов.....	7
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.....	8
2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	11
3. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка .....	13
3.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода .....	13
3.2. Страновая концентрация активов и обязательств .....	13
3.3. Кредитный риск.....	14
3.4. Риск ликвидности.....	16
3.5. Рыночный риск.....	18
3.6. Операционный риск.....	21
3.7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами .....	22

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 01.07.2017)	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (на 01.01.2017)
	включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала
<b>Источники базового капитала</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	91 360	91 360
в том числе, сформированный:		
обыкновенными акциями (долями)	91 360	91 360
Нераспределенная прибыль (убыток):	-31 873	-24 350
прошлых лет	-31 873	-7 108
отчетного года	0	-17 242
Источники базового капитала, итого:	59 487	67 010

Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	96	98
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	96	98
Базовый капитал, итого:	59 391	66 912
Источники добавочного капитала		
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	135 897	139 511
в том числе:		
классифицируемые как обязательства	135 897	139 511
Источники добавочного капитала, итого:	135 897	139 511
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	24	65
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,	24	65
из них:		
нематериальные активы	24	65
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	24	65
Добавочный капитал, итого:	135 873	139 446
Основной капитал, итого:	195 264	206 358
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	104 853	106 418
Источники дополнительного капитала, итого:	104 853	106 418
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0

Дополнительный капитал, итого:	104 853	106 418
Собственные средства (капитал), итого:	300 117	312 776
Активы, взвешенные по уровню риска		
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	296 090	284 643
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	296 066	284 578
Сумма активов, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	330 020	318 532
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты (ПК)	0	0
Величина операционного риска(*)	1 292	1 952
Величина рыночного риска	10 140	16 970
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	296 090	326 013
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	296 066	325 948
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	330 020	359 902
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	20.0584	20.5243
Достаточность основного капитала	65.9529	63.3101
Достаточность собственных средств (капитала)	90.9390	86.9059
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.125	5.125
надбавка поддержания достаточности капитала	0.625	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)	15.5584	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 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск	Стоимость активов	Резервы	Кредитный риск
	На 01.07.2017			На 01.01.2017		
1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе	312 935	2 564	303 730	327 023	3 046	318 532
I группа риска (с коэффициентом 0 %)	6 440	0	0	5 244	0	0
II группа риска (с коэффициентом 20 %), всего, в том числе	251	0	50	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	306 244	2 564	303 680	321 528	3 046	318 482
• Средства на корреспондентских счетах	93 600	0	93 600	104 736	0	104 736
• Средства в расчетах по брокерским операциям	118 172	0	118 172	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	313 022	2 651	303 730	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 6 месяцев 2017 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 01.01.2017	2 704	0	168	87	34	140	3 133
Формирование (доначисление) резерва	0	0	245	0	0	0	245
Восстановление (уменьшение) резерва	0	0	(277)	0	0	0	(277)
Прирост/снижение резервов за отчетный период	0	0	(32)	0	0	0	(32)
Списание актива за счет резерва	450	0	0	0	0	0	450
На 01.07.2017	2 254	0	136	87	34	140	2 651

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 01.04.2017	Наименование показателя	номер строки	Данные на 01.04.2017
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	90 672	X	X	X
2.1	нематериальные активы всего, из них:	X	120	X	X	X
2.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	96	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-96
2.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	24	Показатели, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-24
3	Прочие активы, всего, в том числе:	12	118 674	X	X	X
3.1	расходы будущих периодов,	X	0	X	X	X



	уменьшающие базовый капитал					
3.2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-31873
3.3	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	0
3.4	X	X	X	расходы будущих периодов	X	0
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	16	214888	X	X	X
4.1	субординированные займы, всего, из них:	X	213 343	X	X	X
4.1.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	135 897	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	135 897
4.1.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	77 446	X	X	X
4.1.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	104 853
4.1.4	X	X	X	субординированные займы	X	77 446
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 основных средств	X	33 954	X	X	X

5.2	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	104 853
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	104 853
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	-10 770	X	X	X
7.1	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток), всего, в том числе:	2	-31 873
7.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	0
7.3	X	X	X	прибыль (убыток) за отчетный период	X	<b>-10 770</b>
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	-31 873
8.2	X	X	X	отчетного года, всего, в том числе:	2.2	0
8.3	X	X	X	безвозмездная финансовая помощь от акционеров	X	<b>11 012</b>

## 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 № 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 01.07.2017	Сумма на 01.01.2017
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	276 308	290 013
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	24	65
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	276 284	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	195 264	206 358
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	276 284	289 948
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	70.7	71.2

Величина основного капитала на 01.07.2017 составляет 195 264 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 206 358 тыс. руб.)

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.07.2017 г. составляет 276 284 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.- 289 948 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 01.07.2017 составляет 70.7 % (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 01.07.2017	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

Размер требований к капиталу на 01.07.2017 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 01.07.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	5023	0	0	5023
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1417	0	0	1417
2.1	Обязательные резервы	100	0	0	100
3	Средства в кредитных организациях	93600		0	93600
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность				
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	976	0	0	976
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	90672	0	0	90672
12	Прочие активы	0	0	0	0
13	Итого активов	118674	0	0	118674
	Обязательства	310362	0	0	310362
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	1084	0	213804	214888
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	494	0	0	494
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	1791	0	0	1791
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	9664	0	213804	223468
	Чистая балансовая позиция	300698	0	-213804	86894

\* 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 01.07.2017 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.	
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	54	0	0	0	54	54
	Итого	2 482	0	0	0	2 482	2 482

\* 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 01.07.2017 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 01.07.2017 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	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	214 365	211 772	0	164	0	2 429	2 342	2 511	2 511	2 511	0	82	0	2 429

1.1	кредитных организаций	211 772	211772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	339	0	0	164	0	175	88	257	257	257	0	82	0	175
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 01.07.2017 года отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 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.

#### 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 по состоянию на 01.07.2017 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	5 023	0	0	0	0	<b>5 023</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 417	0	0	0	0	<b>1 417</b>
2.1	Обязательные резервы	100	0	0	0	0	<b>100</b>
3	Средства в кредитных организациях	93 600	0	0	0	0	<b>93 600</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	976	<b>976</b>

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	90672	<b>90 672</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						<b>0</b>
12	Прочие активы	118 172	121	0	0	381	<b>118 674</b>
13	Итого активов	218 212	121	0	0	92 029	310 362
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 545	0	0	77446	135897	<b>214 888</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	494	0	0	0	0	<b>494</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6789	<b>6 789</b>
							<b>0</b>
21	Прочие обязательства	1291	500	0	0	0	<b>1791</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	<b>0</b>
23	Итого обязательств	2 836	500	0	77 446	142 686	<b>223 468</b>
	Чистый разрыв ликвидности	215 376	-379	0	-77 446	-50 657	86 894
	Совокупный разрыв ликвидности	215 376	214 997	214 997	137 551	86 894	<b>X</b>

### 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 01.07.2017 года рыночный риск составил 10 140 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 рыночный риск составил 16 970 тыс. рублей). По состоянию на 01.07.2017 года единственной составляющей рыночного риска является валютный риск в размере 811,2 тыс.руб. По состоянию на 01.07.2017 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» (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.

<b>На 1 апреля 2017 года</b> <i>тыс. руб.</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>более 1 года</b>	<b>с неопределенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>						
Средства в кредитных организациях	<b>89648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89648</b>
Ссудная задолженность	0			0	2254	<b>2254</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>89648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2254</b>	<b>91902</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	494	0	0	77 446	135 897	<b>213837</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	494	0	0	77446	135897	213 837
<b>Процентный разрыв</b>	<b>89154</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-77446</b>	<b>-133643</b>	<b>-121 935</b>

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, 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 01.07.2017 г., в тыс. руб.

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	2 122	2 790	111	<b>5 023</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 417	0	0	<b>1 417</b>
3	Средства в кредитных организациях	251	89 648	3701	<b>93 600</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	<b>0</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	976	0	0	<b>976</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 672	0	0	<b>90 672</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	503	118 171	0	<b>118 674</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>95 941</b>	<b>210 609</b>	<b>3 812</b>	<b>310 362</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 607	203 942	339	<b>214888</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475	18	1	<b>494</b>

18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	6 789	0	0	6789
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1791	0	0	1791
23	<b>Итого обязательств</b>	0	0	0	0
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>19 187</b>	<b>203 942</b>	<b>339</b>	<b>223 468</b>

### 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 01.07.2017 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 01.07.2017	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 01.07.2017	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:	213 808	220 445
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	213 804	220 441
4.3	физических лиц - нерезидентов	4	4

Председатель Правления  
ВРИО Главного бухгалтера



Снежкина И.С.  
Савенкова Я.А.