

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2016 года**

Данная финансовая отчетность подготовлена за 1 квартал 2016 года в отношении Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее – «Банк»)

Единицы измерения отчетности – в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2016 года не проводился.

### **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

Юридический/фактический адрес Банка: 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15.

Центральным Банком Российской Федерации Банку выданы две лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и в иностранной валюте № 2982 от 17.12.2014 года и от 17.12.2014 года соответственно.

По состоянию на 01.04.2016 года Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 82 от 14.10.2004 года).

По состоянию на отчетную дату Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

16 октября 2015 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило АО «ГОРБАНК» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» (3-й подуровень) со стабильным прогнозом.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании лицензий Банка России и положений Устава осуществляет на территории Российской Федерации и за ее пределами банковские операции в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.04.2016г. акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис». Местонахождение: 195273, Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 125, ИНН 7842004545. Доля в уставном капитале 100,0%.

## **2. Существенная информация о финансовом положении Банка**

По данным бухгалтерского учета финансовый результат Банка, сформированный с учетом положительного результата от создания\восстановления резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2016 года, составил 18 643 тыс. руб. Сумма начисленного (уплаченного) налога на прибыль на 01.04.2016 года составила 4 051 тыс. руб.

Доходы с учетом положительной переоценки иностранной валюты и сумм восстановленного резерва на возможные потери составили 289 978 тыс. руб.

Расходы с учетом отрицательной переоценки иностранной валюты и сумм созданного резерва на возможные потери составили 267 284 тыс. руб.

Сальдированный результат от переоценки иностранной валюты является отрицательным и составил - 3 484 тыс. руб.

Основными источниками доходов Банка в отчетном периоде являлись доходы от кредитования, и операционные доходы, преобладающими расходами Банка в отчетном периоде являлись операционные расходы и расходы по операциям с привлеченными средствами.

## **3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк**

В 2015 году внешние условия продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики. Привлечение средств на международных рынках капитала российскими компаниями и банками в конце 2014 – начале 2015 года было существенно затруднено из-за сохранения введенных против России финансовых и экономических санкций. Кроме того, на протяжении всего 2015 года динамика цен на нефть характеризовалась повышенной волатильностью по сравнению с предыдущими годами, что оказывало дополнительное негативное влияние на настроения экономических агентов и уровень экономической активности в России.

Неблагоприятные внешние факторы привели к существенному ухудшению условий торговли, что определило резкое ослабление рубля, к снижению привлекательности вложений в российские активы, усилению оттока капитала, падению инвестиционной активности.

На внутреннем валютном рынке в 2015 году наблюдались значительные колебания курса рубля. В феврале-мае 2015 года нормализация ситуации с валютной ликвидностью в условиях увеличения задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России в иностранной валюте, прохождение пика выплат российских организаций по внешнему долгу и некоторое повышение цен на нефть способствовали укреплению рубля, однако последовавший понижательный тренд в динамике цен на нефть обусловил ослабление рубля в июне-сентябре 2015 года.

Несмотря на произошедшее ослабление рубля, заметного роста напряженности на внутреннем валютном рынке в этот период не наблюдалось, что свидетельствует о постепенной адаптации участников рынка к неблагоприятным внешним условиям.

В декабре 2014 – январе 2015 года вслед за повышением ключевой ставки росли ставки по кредитным и депозитным операциям банков. При этом рост ставок по депозитным операциям был более значительным в связи с усиливающейся конкуренцией между банками за вкладчиков в условиях удорожания и снижения доступности других источников фондирования, в том числе внешних заимствований.

Как и в предшествующие годы, изменение ставок в экономике в 2015 году было неоднородным. В сегменте краткосрочных кредитных и депозитных операций снижение ставок началось раньше и было более выраженным, чем в сегменте аналогичных долгосрочных операций. Это было обусловлено в том числе восприятием повышения ставок Банка России в конце года как временной меры. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков. Однако ряд мер государственной поддержки банковского сектора, принятых в 2015 году, сдерживал это давление. Данные меры включали в себя операции с иностранной валютой, специализированные механизмы рефинансирования, изменение нормативов пруденциального регулирования. В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя нормативов достаточности капитала (H1\_0, H1\_1 и H1\_2) и хорошего качества структуры баланса Банка.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить следующие:

- ✓ грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков, в т. ч. кредитного риска, как самого значимого для Банка;
- ✓ прозрачность деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, финансовая стабильность и надежность Банка;
- ✓ высокий уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией Банка, участием Банка в системе государственного страхования вкладов, длительным опытом работы на банковском рынке Санкт-Петербурга;
- ✓ хороший уровень корпоративного управления, высокое качество и оперативность обслуживания клиентов;
- ✓ профессиональный трудовой коллектив;
- ✓ существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

Основной задачей, стоящей перед Банком, является управление кредитным риском, т.к. основным направлением деятельности Банка на ближайшую перспективу останется кредитование. На протяжении

всего времени существования у Банка сложился круг заемщиков, обладающих безупречной кредитной историей, хорошей платежной дисциплиной и перспективами развития бизнеса.

Существенными по объему статьями дохода, предполагаемого к получению, являются также доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, инкассации и других комиссионных операций.

Для ослабления действия негативных внешних факторов, а также для дальнейшего поступательного развития, улучшения результатов деятельности и повышения своей конкурентоспособности на рынке банковских услуг Банк планирует наращивать темпы роста бизнеса, увеличивать размер собственных средств (капитала), проводить постоянный мониторинг рынка банковских услуг, увеличивать долю срочных пассивов.

В плане развития банковских технологий Банк стремится отдавать приоритет повышению технического уровня банковских систем удаленного доступа и развитию на этой основе новых современных форм дистанционного обслуживания клиентов, в частности интернет-банкинга для обслуживания клиентских счетов, внедрения различных форм обслуживания на основе банковских карт. Кроме того, будет продолжена разработка новых гибких форм обслуживания клиентов по традиционным банковским услугам: депозитным вкладам, предоставлению в аренду сейфовых ячеек, операционному обслуживанию и т.д.

С целью повышения эффективности работы Банком планируется осуществить совершенствование системы управления Банком, модернизацию технического оснащения рабочих мест, разработку и оптимизацию внутрибанковских документов, регламентирующих выполнение банковских операций.

В направлении работы с клиентами основной акцент Банком будет сделан на индивидуальное обслуживание клиентов, обеспечение максимально удобного сервиса и повышение качества обслуживания за счет внедрения единых стандартов обслуживания и сокращения времени выполнения операций.

#### ***4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы***

По состоянию на 01.04.2016 года Банк не является головной организацией банковской (консолидированной) группы.

#### ***5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий***

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, Учетной политикой Банка, схемами бухгалтерского учета и иными внутрибанковскими нормативными документами.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативными документами Банка России, регулирующими вопросы бухгалтерского учета. Учетная политика отражает совокупность выбранных Банком способов ведения бухгалтерского учета и установления порядка их применения в конкретной ситуации.

При составлении данной сокращенной пояснительной информации Банк использовал те же принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, что и при подготовке годовой отчетности Банка за 2015 год.

В состав пояснительной информации Банком включена информация об операциях и событиях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 01 января 2016 года.

Под существенными изменениями понимается изменение статьи отчетности более чем на 10%.

## **6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)**

### **6.1. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Наличные денежные средства	50 351	51 070
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 835	47 180
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</b>	<b>62 338</b>	<b>53 985</b>
Российской Федерации	27 015	29 287
других стран	35 323	24 698
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>166 524</b>	<b>152 235</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

### **6.2. Чистая ссудная задолженность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 167 377</b>	<b>200 014</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	1 130 000	180 000
Задолженность, приравненная к ссудной	37 377	20 014
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>- 221</b>	<b>- 200</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>2 833 000</b>	<b>3 681 000</b>
Корпоративные кредиты	2 827 000	2 857 000
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 000	24 000
Прочая ссудная задолженность	0	800 000
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-130 260</b>	<b>-153 400</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>26 331</b>	<b>14 254</b>
Жилищные (кроме ипотечных)	3 000	4 860
Ипотечные	11 546	1 664
Автокредиты	40	50
Иные потребительские ссуды	11 745	7 680
<b>Резерв по обесценению</b>	<b>-11 298</b>	<b>-3 033</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 884 929</b>	<b>3 738 635</b>

Ссуды, выданные юридическим лицам, представлены в основном ссудами, выданными предприятиям торговли. Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Торговля	2 829 500	2 836 000
Строительство	0	840 000
Транспорт	3 500	5 000
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-130 260</b>	<b>-153 400</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</b>	<b>2 702 740</b>	<b>3 527 600</b>

Распределение ссудной задолженности юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей по географическим зонам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Санкт-Петербург	2 033 331	2 868 594
Ленинградская область	826 000	826 660
Ставропольский край	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 859 331</b>	<b>3 695 254</b>

### 6.3. Основные средства и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Земельные участки	12 994	12 994
Объекты недвижимости	622 216	622 216
Офисное оборудование	53 925	56 391
Нематериальные активы	8 579	42
Транспортные средства	2 120	0
Материалы, инвентарь и принадлежности	1 720	2 197
Внеоборотные запасы	0	0
Начисленная амортизация	-138 025	-137 348
<b>Итого основные средства и материальные запасы</b>	<b>563 529</b>	<b>556 492</b>

### 6.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Требования по получению процентов	226	45
Расчеты по налогам и сборам	1	800
НДС уплаченный	302	380
Расчеты с прочими дебиторами	3 272	2 638
А	1 662	10 265
Требования по прочим операциям	61	50
Резерв на возможные потери	-68	-73
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 456</b>	<b>14 105</b>

## 6.5. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2016	01.01.2016
<b>Юридические лица</b>	<b>329 434</b>	<b>238 094</b>
- текущие (расчетные) счета	329 434	238 094
- срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>824 527</b>	<b>906 718</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	388 386	434 318
- срочные вклады	436 141	472 400
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>113 786</b>	<b>15 666</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 267 747</b>	<b>1 160 478</b>

## 6.6. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2016	01.01.2016
Налоги и взносы к уплате	11 490	9 479
Доходы будущих периодов	0	695
Расчеты по оплате труда	17 813	396
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	30	15
Расчеты с прочими кредиторами	625	1 435
Обязательства по уплате процентов	4 799	10 924
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 270	18 833
Обязательства по прочим операциям	700	481
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	15 308	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>56 035</b>	<b>42 258</b>

Оплата обязательств ожидается в срок, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

## 6.7. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции	Эмиссион ный доход	Привилеги рованные акции	Итого
<b>на 01 января 2016 года</b>	<b>10 000</b>	<b>1 000 000</b>	-	-	<b>1 000 000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	0
<b>на 01 апреля 2016 года</b>	<b>10 000</b>	<b>1 000 000</b>	-	-	<b>1 000 000</b>

Все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В отчетном периоде дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 01 апреля 2016 года.

	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>на 01 января 2016 года</b>	<b>158 495</b>	<b>156 633</b>	<b>242</b>	<b>73</b>	<b>1 547</b>	<b>0</b>
Создание	47 813	42 463	3 971	535	844	0
Восстановление	-62 734	-57 317	-4 157	-435	-825	0
<b>на 01 апреля 2016 года</b>	<b>143 574</b>	<b>141 779</b>	<b>56</b>	<b>173</b>	<b>1 566</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.

	<i>по данным налоговой декларации за 1 квартал 2016 год</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль</b>	
Доходы от реализации	45 074
Внереализационные доходы	239 583
Расходы от реализации	-82 262
Внереализационные расходы	-158 024
<b>Налоговая база</b>	<b>44 371</b>
<b>Налог на прибыль</b>	<b>8 874</b>
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>5 082</b>
налог на имущество	2 929
земельный налог	49
госпошлина	1
транспортный налог	23
НДС	2 080

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808)

Система управления и внутреннего контроля Банка направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, необходимом для выполнения нормативных требований Банка России, поддержания финансовой устойчивости Банка, сохранения доверия клиентов, кредиторов и вкладчиков, а так же покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными банком России, Банк должен поддерживать:

- Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне выше обязательного минимального значения 4,5%



• Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне выше обязательного минимального значения 5,5%

• Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения 8,0%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала существенно превышали установленный Банком России нормативный уровень.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.04.2016г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал	999 968	999 911
Резервный фонд	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль	2 230 081	2 135 138
Нематериальные активы	-8 107	-21
<b>Итого основной капитал</b>	<b>3 271 942</b>	<b>3 185 028</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	32	89
Прирост стоимости имущества	8 728	10 910
Прибыль текущего года	16 981	83 191
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>25 741</b>	<b>94 190</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>3 297 683</b>	<b>3 279 218</b>
Достаточность базового капитала (Н1.1)	52,9	58,0
Достаточность основного капитала (Н1.2)	52,9	58,0
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	53,3	59,6

Наименование статьи по бухгалтерскому балансу	01.04.2016	Наименование показателя Отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1)	01.04.2016
"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1 000 000		
отнесенные в базовый капитал	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	999 968
отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	32
"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	1 267 747	X	X

в том числе:

субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	0
		из них: субординированные кредиты	0
"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	563 529	X	X
нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	4 864
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1 755	X	X
уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	0
уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	0
"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции	0

		(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	
уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 952 740	X	X
несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

**9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813)**

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. За 1 квартал 2016 года все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах установленных Банком России предельных значений, значительных колебаний не претерпевали и выполнялись Банком с запасом прочности.

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не было.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило -134 577 тыс. рублей или -2,9%, что не является существенным для Банка.

#### **10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)**

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.04.2016г. денежные средства и их эквиваленты составили 166 524 тыс. рублей, на 01.01.2016г. – 152 235 тыс. рублей. Уменьшение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2016г. на 14 289 тыс. рублей произошло, в основном, в результате уменьшения денежных средств на счетах в кредитных организациях и наличных денежных средств в операционных кассах.

В Банке отсутствуют:

- ✓ остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования;
- ✓ существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- ✓ неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- ✓ денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

#### **11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Управление рисками и капиталом является существенным элементом управления Банком в целом. Основной целью стратегии в области управления рисками и капиталом является создание экономических условий для устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых Банком рисков.

В отчетном периоде Банком была продолжена работа по выявлению, мониторингу, оценке и минимизации банковских рисков.

В целях минимизации рисков Банк использует следующие основные методы:

- ✓ разработка Советом директоров внутренних Политик Банка (Кредитной, Процентной, Информационной безопасности, Ликвидности, Оценки и управления банковскими рисками и капиталом,

Информационной безопасности). Документов по разработке стратегии развития, раскрытию информации, предоставлении управленческой отчетности и т.п.,

- ✓ разработка Правлением Банка документов (Положений, Регламентов и т.п.), устанавливающих разделение полномочий, и регулирующих порядок осуществления операций и отношения между Банком (как работодателем) и сотрудниками;

- ✓ разработка должностных инструкций сотрудников с установлением квалификационных требований и четких должностных обязанностей;

- ✓ повышение квалификации сотрудников путем проведения учебы и аттестации сотрудников в Банке при поступлении на работу и ежегодно в порядке, установленном приказом Председателя Правления Банка; обучения на организуемых ЦБ, ФНС, Ассоциацией коммерческих банков и т.п. семинарах, курсах и т.п.;

- ✓ использование принципа разделения полномочий, делегирование полномочий сотрудникам по приказу Председателя Правления;

- ✓ текущий и последующий контроль проводимых операций в рамках системы внутреннего контроля Банка;

- ✓ экономическое стимулирование труда сотрудников;

- ✓ подписание с сотрудниками документа, обязывающего сохранять сведения конфиденциального характера,

- ✓ установление ограничения прав доступа к ПО и информации баз данных;

- ✓ проведение профилактической и контрольной работы с целью выявления и недопущения случаев утечки конфиденциальной информации;

- ✓ разработка Плана непрерывной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных и непредвиденных ситуаций;

- ✓ приобретение только сертифицированного программного обеспечения и технических средств;

- ✓ проведение профилактических работ при обслуживании технических средств (машин, оборудования);

- ✓ тщательная идентификация клиентов Банка и осуществляемых ими операций;

- ✓ применение индивидуальных подходов при работе с клиентами, деятельность которых вызывает подозрение;

- ✓ использование в качестве поставщиков программных и аппаратных решений компаний, имеющих положительную деловую репутацию на рынке.

Для оценки рисков в Банке применяется метод статистического анализа распределения фактических понесенных убытков. Метод основан на прогнозировании потенциальных убытков Банка, исходя из размеров реальных убытков, имевших место в прошлом. Для проведения расчетов и прогнозирования убытков используется информация, накопленная в информационной базе Банка, данные которой используются также для построения сравнительных графиков и диаграмм, расчета концентрации и удельного веса риска по характеру проводимых операций, расчетов величины убытка на которую может быть израсходован капитал Банка в случае негативных изменений.

Основными рисками, которым подвержен Банк при осуществлении банковских операций и иных сделок, являются: кредитный, операционный, риск потери ликвидности, процентный, валютный,

правовой, риск потери деловой репутации, стратегический, риск нарушения информационной безопасности, риск отмывания доходов, регуляторный риск (комплаенс – риск).

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора, по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате:

- ✓ несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);

- ✓ несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования);

- ✓ воздействия внешних событий.

**Риск ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, или в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

**Валютный риск** – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и при проведении валютных операций.

Управление валютными рисками осуществляется с целью минимизации и нейтрализации рисков потерь, вызванных отрицательной переоценкой, зависящей от разности между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами в каждой иностранной валюте, на основе оценки потенциальных, максимально возможных потерь, которые может понести Банк при осуществлении валютных операций.

В целях снижения рисков потерь от отрицательной переоценки и соблюдения лимитов, установленных Банком России, сотрудниками отдела международных расчетов и валютного контроля ежедневно производится расчет и контроль размера открытой валютной позиции с целью ее соответствия требованиям Банка России. В расчете используется размер собственных средств (капитала), рассчитанный по состоянию на дату расчета.

Подверженность Банка валютному риску в 1 квартале 2016 года была довольно умеренной, поскольку средний размер его открытых валютных позиций был существенно меньше предельного

значения, предусмотренного Банком России. Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте за 1 квартал 2016 год отрицательный и составил -3 484 тыс. руб.

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

Основными источниками процентного риска являются:

- ✓ несоответствие устанавливаемых процентных ставок, по привлеченным и размещенным средствам;
- ✓ временные разрывы в сроках погашения активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка для инструментов с фиксированной процентной ставкой и для инструментов с плавающей процентной ставкой.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляется посредством поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения. Правление Банка на постоянной основе координирует управление риском изменения процентной ставки для обеспечения положительного значения процентной маржи, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка. В 1 квартале 2016 года процентных рисков выявлено не было.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации и несоответствия документов Банка законодательству.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск возникновения убытков у Банка вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или о характере деятельности в целом.

Управление правовым и репутационным рисками осуществляется руководством Банка и руководителями структурных подразделений, непосредственно организующими и осуществляющими производственную и хозяйственную деятельность Банка, юридическим отделом, службой безопасности.

В 1 квартале 2016 года правовых и репутационных рисков не зафиксировано.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих основные направления деятельности и развития Банка.

Для управления стратегическим риском в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- ✓ планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное (стратегическое);
- ✓ рассмотрение и утверждение стратегии развития Банка решением Общего собрания акционеров Банка;
- ✓ мониторинг соответствия принятой Банком стратегии реальным темпам его развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения и внесение при необходимости соответствующих корректировок в стратегию;
- ✓ регулярное предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей;
- ✓ анализ влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса (ситуационный анализ);
- ✓ мониторинг инновационных банковских технологий;

В 1 квартале 2016 года стратегических рисков не выявлено.

**Риск нарушения информационной безопасности Банка** – риск, связанный с угрозой нарушения свойств информационной безопасности - доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов Банка, влекущий утрату активов, повреждение активов и (или) инфраструктуры Банка или другой вред активам и (или) инфраструктуре Банка.

Принципы и порядок соблюдения и поддержания информационной безопасности устанавливаются в Политике информационной безопасности, порядок управления риском нарушения информационной безопасности устанавливается Политикой оценки и управления рисками информационной безопасности. Вышеназванные политики утверждены Советом Директоров Банка.

С целью обеспечения информационной безопасности и исключения конфликта интересов при выполнении поставленных задач, в Банке назначен Администратор информационной безопасности Банка (Администратор ИБ). Основными задачами Администратора ИБ являются:

- ✓ контроль целостности эксплуатируемого на средствах вычислительной техники программного обеспечения, с целью выявления несанкционированных изменений в нем;
- ✓ контроль соблюдения всеми должностными лицами требований по обеспечению информационной безопасности при обработке информации;
- ✓ выявление возможных угроз при обработке информации с оценкой возможного ущерба, вызванного нарушением информационной безопасности;
- ✓ организация выполнения проверок плана обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в части вопросов, относящихся к информационной безопасности;
- ✓ проведение мероприятий по генерации ключевых документов электронной подписи;
- ✓ мониторинг рисков информационной безопасности.

**Риск отмывания доходов** - риск возникновения убытков в результате наличия в деятельности клиентов Банка операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и вовлечения Банка в процесс отмывания доходов.

Риск отмывания доходов является разновидностью операционного риска.

Управление риском отмывания доходов производится в соответствии с требованиями, установленными Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

**Регуляторный риск (комплаенс-риск)** – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, обязательных для Банка стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В 1 квартале 2016 года регуляторных рисков не выявлено.

#### **11.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).



Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Банка России) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Основным географический риск возникает у Банка при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях. Банк проводит основные расчёты через корреспондентские счета, открытые в странах, входящих в «группу развитых стран» в соответствии с классификацией, определенной Банком России.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка являются резидентами Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2016г. операции Банка с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в «UniCredit Bank AG», Munich в евро в сумме 35 323 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 24 698 тыс. руб.) и средствами клиентов на сумму 10 678 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 9 039 тыс. руб.).

Удельный вес данных статей активов (обязательств) составляет менее 5% от общей величины активов (обязательств) соответственно.

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по видам кредитования для физических лиц.

**Таблица 1**  
(тыс. руб.)

**Показатели отраслевой концентрации рисков**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности</b>	<b>2 833 000</b>	<b>99,1</b>	<b>3 681 000</b>	<b>99,6</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	Обрабатывающие производства	-	-	-	-
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	-	-	840 000	22,7
1.6	Транспорт и связь	3 500	0,1	5 000	0,1
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, и предметов личного пользования	2 829 500	99,0	2 836 000	76,8
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-
1.9	Прочие виды деятельности	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>6 000</b>	<b>0,2</b>	<b>24 000</b>	<b>0,6</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>26 331</b>	<b>0,9</b>	<b>14 254</b>	<b>0,4</b>
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	3 000	0,1	4 860	0,1
3.2	Ипотечные кредиты	11 546	0,4	1 664	0,1

3.3	автокредиты	40	0,0	50	0,0
3.4	Иные потребительские кредиты	11 745	0,4	7 680	0,2
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 859 331</b>	<b>100,0</b>	<b>3 695 254</b>	<b>100,0</b>

Примечания:

1. п.1 заполнен в соответствии с подходами по составлению и предоставлению отчетности по форме 0409302;
2. под жилищными кредитами понимаются кредиты физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья; под ипотечными кредитами – жилищные кредиты под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента госрегистрации договора залога;
3. п. 3 заполнен в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115.

## 11.2. Краткая информация по кредитному риску

Управление кредитными рисками по проводимым банковским операциям, несущим кредитный риск, осуществляется Банком на постоянной основе. Органами управления Банка по управлению кредитными рисками являются Совет директоров и Правление Банка.

С целью организации управления кредитными рисками и проведения их оценки в рамках осуществления текущей деятельности Банком разработаны и утверждены редакции ряда внутрибанковских положений. Все внутрибанковские положения соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций и методов ее реализации.

Для диверсификации принятых кредитных рисков активы Банка взвешиваются по уровню риска невозврата. В момент принятия решения о выдаче ссуды или банковской гарантии, а также в момент принятия решения о реклассификации предоставленной ссуды (банковской гарантии), категория качества и процент резерва на возможные потери устанавливаются Правлением Банка.

С целью принятия оперативных мер по снижению кредитного риска сотрудниками отдела активно-пассивных операций на постоянной основе проводится мониторинг выданных ссуд и банковских гарантий: выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, поручителя, залогодателя, принципала и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом обязательств по погашению ссуды/по оплате регрессных требований по выплаченной банковской гарантии.

Оценка кредитного риска производится по каждой предоставленной ссуде и банковской гарантии и оформляется профессиональным суждением.

Профессиональные суждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности и доходов заемщиков, поручителей, залогодателей, принципалов, с учетом их финансового положения, на основе анализа бухгалтерской и финансовой отчетности и иных отчетно-финансовых документов, оценки потока денежных средств, качества обслуживания заемщиками долга по ссудам и качества обслуживания принципалами долга по оплаченным банковским гарантиям, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщиков, залогодателей, поручителей, принципалов, включая сведения об их внешних обязательствах, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) они работают, общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, залогодатель, поручитель, принципал, их конкурентное положение в отрасли.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок

распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Для минимизации кредитного риска Банком используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 01.04.2016 года и 01.01.2016 года представлена в Таблице 3. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, информация о стоимости, полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, представлены в Таблице 4.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, с измененной процентной ставкой, порядком ее расчета в сторону, более благоприятную для заемщика. Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и разрабатывает процедуры для своевременного возврата выданных средств.

**Таблица 2**  
(тыс. руб.)

**Информация о качестве активов Банка**

информация о качестве активов

№ п/п	Наименование актива	на 01.04.2016г.						на 01.01.2016г.									
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения			Резерв на возможные потери		сумма	В т.ч. с просроченными сроками гашения			Резерв на возможные потери					
			всего	в т.ч. по срокам просрочки		расчетный	Фактически сформированный		Всего	В т.ч. по срокам просрочки		расчетный	Фактически сформированный				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней					От 91 до 180 дней	До 30 дней			От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссудная и приравненная задолженность, всего, в т.ч.	4 026 708	659	-	-	-	659	141 779	141 779	3 895 268	659	-	-	-	659	156 633	156 633
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 026 708	659	-	-	-	659	141 779	141 779	3 095 268	659	-	-	-	659	148 633	
1.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	800 000	-	-	-	-	-	8 000	8 000
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинг)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Корреспондентские счета	66 958	-	-	-	-	-	56	56	77 139	-	-	-	-	-	242	242
3	Требования по получению процентных доходов	226	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования	17 496	42	-	-	-	32	173	173	6 894	61	-	10	16	35	73	73
5	Итого	4 111 388	701	-	-	-	691	142 008	142 008	3 979 346	720	-	10	16	694	156 948	156 948

Примечание: Пункты 1,2,3 таблицы заполнены в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

В графах 5-8; 13-18 отражается общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему.

**Таблица 3**  
(тыс. руб.)

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам.**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	4 026 708	226	3 895 268	45
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	-	-	-	-
3.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	659	-	659	-
5	Объем реструктурированной задолженности	375 887	-	218 004	-
6	Категории качества	4 026 708	226	3 895 268	45
6.1	I	2 671 212	226	913 730	45
6.2	II	1 286 357	-	2 912 875	-
6.3	III	58 480	-	68 004	-
6.4	IV	10 000	-	0	-
6.5	V	659	-	659	-
7	Обеспечение, всего, в т.ч.	143 789	-	2 562 209	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	143 789	-	2 314 035	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	141 779	-	156 633	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	141 779	-	156 633	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	141 779	-	156 633	-
10.1	II	120 582	-	137 032	-
10.2	III	14 638	-	18 942	-
10.3	IV	5 900	-	-	-
10.4	V	659	-	659	-

### **11.3. Краткая информация по операционному риску**

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

Основной задачей управления операционным риском Банк считает создание эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также разработку мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- ✓ выявление операционного риска;
- ✓ качественную и, при необходимости, количественную оценку;
- ✓ мониторинг операционного риска;
- ✓ принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества, сбоя и неполадок программ и технических средств, техногенных факторов).

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе. В процессе мониторинга выявляются и анализируются все события операционного риска, зафиксированные в документальной форме, в том числе не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка (косвенно понесенные).

Основную долю операционных рисков в общем числе выявленных в 1 квартале 2016 года составили: риски, связанные с третьими лицами (не сотрудниками Банка), связанные с системами, обусловленные выходом из строя оборудования, сбоями в системах и т.д.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для включения в расчет нормативов достаточности капитала Банком используется метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2016г. с учетом указанного порядка расчета размер операционного риска Банка составил 82 083 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016г. – 82 083 тыс. рублей.

### **11.4. Краткая информация по риску ликвидности**

С целью минимизации риска ликвидности в Банке, при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, в отчетном периоде осуществлялись следующие мероприятия:

- ✓ постоянный контроль и поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям Банка России;
- ✓ планирование деятельности подразделений Банка в части объемных показателей и процентных доходов;
- ✓ управление структурой баланса на основе регулярного мониторинга и анализа динамики основных статей баланса, постоянной оценки подверженности баланса основным рискам;
- ✓ поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах, на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- ✓ обеспечения соблюдения показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 3277-У от 11.06.2014г. «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов»;
- ✓ обеспечение соблюдения на ежедневной основе установленных Банком России обязательных нормативов на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств Банка;
- ✓ проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Максимально возможный для Банка уровень дефицита ликвидности (предельная величина ликвидности в определенном временном диапазоне) определяется с учетом оценки возможности привлечения ресурсов на финансовых рынках при условии наличия альтернативных источников ликвидности. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев приемлемости принимаемых Банком кредитных, валютных, процентных и иных рисков.

Фактов нарушения установленных значений коэффициентов ликвидности в 1 квартале 2016 года не было.

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. За отчетный период все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах установленных Банком России предельных значений и значительных колебаний не претерпевали. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 1 квартале 2016 года выполнялись Банком с запасом прочности.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, при нормативном минимально допустимом значении 15%, на 01.04.2016г. составило 56,4 % (на 01.01.2016г. – 20,2%).

Значение норматива текущей ликвидности (Н3), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, при нормативном минимально допустимом значении 50% по состоянию на 01.04.2016г. составило 184,9 % (на 01.01.2016г. – 89,8 %).

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года при нормативном максимально допустимом значении 120% по состоянию на 01.04.2016г. составило 24,0 % (на 01.01.2016г. – 28,4 %).

В целом, применяемые методы, позволили Банку в отчетном году эффективно управлять ликвидностью и контролировать ее состояние.

## 12. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности сторона считается связанной с Банком, если в том числе:

1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

✓ контролирует Банк или контролируется им, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;

✓ имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;

✓ осуществляет совместный контроль над Банком;

2) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правление Банка);

3) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах 1 или 2;

4) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах 2 или 3, или значительное право голоса, в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу.

Далее указаны остатки на 01 апреля 2016 года по операциям со связанными сторонами:

I	Операции и сделки	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Ссуды, в т.ч.:	-	1 039	3 436	4 475
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	525	525
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	Удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.3	Имеющиеся для продажи	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	3 339	351 143	180 262	534 744
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
6.1	Полученные	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	742 206	742 206

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

II	Доходы и расходы	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	52	171	223
1.1	От ссуд, предоставленных	-	52	171	223



	клиентам, не являющимся кредитными организациями				
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	4 278	267	<b>4 545</b>
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	4 278	267	<b>4 545</b>
2.2	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1	3	<b>4</b>
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	10	366	15 327	<b>15 703</b>
6	Комиссионные расходы	-	-	12	<b>12</b>