

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «ВВБ»  
(ПАО Банк «ВВБ»)  
по состоянию на 01.04.2017 г.

### 1. Общая информация

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «ВВБ»
Юридический адрес	299011, г. Севастополь, ул. 4-я Бастионная, д.3а
Фактический адрес	299011, г. Севастополь, ул. 4-я Бастионная, д.3а
Изменение юридического/фактического адреса	09.02.2017г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись об изменении юридического и фактического адреса Банка: 299011, г. Севастополь, ул. 4-я Бастионная, д.3а (ранее: 299011, г. Севастополь, ул. Воронина, д.10)
Номер телефона, факса:	(8692) 22-10-10, 22-10-09
Реквизиты Банка	ИНН 7604014087. ОГРН 1027600000020 БИК 046711106 к/счет 30101810467110000106 в Отделении по г. Севастополь Центрального Банка РФ
Отчетный период	I квартал 2017 года
Единицы измерения годовой отчетности	Тысячи рублей
Наличие банковской группы	Банк не является участником банковской группы, не является участников банковского холдинга
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов от 14.10.2004г. № 68

### 2. Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 01.04.2017г. Банк в своем составе имеет 4 филиала на территории Российской Федерации:

- Ярославский филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 150000, г. Ярославль, ул. Первомайская, д.53;

- Рыбинский филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 152903, г. Рыбинск, ул. Бр. Орловых, д.1а;

- Таврический филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 295000, г. Симферополь, пер. Пионерский, д.5;

- Невский филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, дом 32, литер А.

Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Внутренние структурные подразделения: 35 дополнительных офисов, 12 операционных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла:

- Дополнительный офис № 1 ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 299011, Россия, г. Севастополь, пр. Ген. Острякова, д.52;

- Дополнительный офис № 2 ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 299011, Россия, г. Севастополь, ул. Очаковцев, д.34 А;

- Дополнительный офис № 3 ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 299038, Россия, г. Севастополь, проспект Октябрьской Революции, д.67;

- Дополнительный офис № 4 ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 299011, Россия, г. Севастополь, пр. Нахимова, д.1;

- Дополнительный офис «Камышовая бухта» ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 299014, Россия, г. Севастополь, ул. Героев Сталинграда, д.24А;

- Операционный офис «На Пятерке» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 150031, Россия, г. Ярославль, ул. Чкалова, 28/21;

- Операционный офис «На Собинова» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 150000, Россия, г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6;

- Дополнительный офис «Заволжский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 150051, Россия, г. Ярославль, ул. Серго Орджоникидзе, д. 18 «б»;

- Дополнительный офис «На Свободе» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 150049, Россия, г. Ярославль, ул. Свободы, д.87;

- Дополнительный офис «Ярославский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ», Место нахождения: 150065, Россия, г. Ярославль, Московский пр-т, д. 80 «а»;

- Операционный офис «Владимирский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 600000, Россия, г. Владимир, ул.Большая Московская, 22;
- Операционный офис «Ростовский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152151, Россия, Ярославская обл., г. Ростов, ул.50 лет Октября, 4/3;
- Операционный офис «Переславский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152020, Россия, Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул.Ростовская, 28;
- Операционный офис «Ивановский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 153000, Россия, Ивановская область, г.Иваново, ул. Смирнова, 4;
- Операционный офис «Ленинградский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150060, Россия, г. Ярославль, Ленинградский проспект, 115;
- Операционный офис «Рязанский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 390000, Россия, г. Рязань, ул. Ленина, 4;
- Операционный офис «На СЛИПе» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152909, Россия, г. Рыбинск, Северный проезд, д.3;
- Операционный офис «Тутаевский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152300, Россия, Ярославская обл., г. Тутаев, ул. Моторостроителей, д.78а;
- Дополнительный офис г. Данилов Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152070, Россия, Ярославская обл., г.Данилов, ул.Карла Маркса, д. 26;
- Дополнительный офис «Рыбинский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152900, Россия, г. Рыбинск, ул. М.Горького, д. 6;
- Дополнительный офис «На Красной площади» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152900, Россия, г. Рыбинск, ул. Красная площадь, д.3;
- Операционный офис «Московский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 119180, Россия, г. Москва, Старомонетный переулок, д.24;
- Операционный офис «Костромской» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 156000, Россия, г. Кострома, ул. Советская, д.15;
- Дополнительный офис «Ялтинский 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298635, г. Ялта, ул.Яна Булевского, д.1а;
- Дополнительный офис «Симферополь 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295011, г. Симферополь, ул. Самокиша, д.14;
- Дополнительный офис «Симферополь 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295044, г. Симферополь, ул. Залесская, д.68;
- Дополнительный офис «Симферополь 3» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295034, г. Симферополь, ул. Киевская, д.100 «д»;
- Дополнительный офис «Симферополь 4» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295047, г. Симферополь, ул. Г. Сталинграда д.3А;
- Дополнительный офис «Симферополь 5» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295034, г. Симферополь, ул. Лермонтова, д.2-а;
- Дополнительный офис «Симферополь 6» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295011, г. Симферополь, пр. Кирова/ул. Ленина, д.29/1;
- Дополнительный офис «Алушта 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298500, г. Алушта, ул. В.Хромых, д.1;
- Дополнительный офис «Алушта 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298542, г. Алушта, пгт. Партенит, ул. Солнечная д.10Б;
- Дополнительный офис «Джанкой 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 296100, г. Джанкой, ул. Розы Люксембург, д.11;
- Дополнительный офис «Евпатория 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 297408, г. Евпатория, ул. Фрунзе - Интернациональная, д.50/107;
- Дополнительный офис «Евпатория 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 297408, г. Евпатория, ул. Дм. Ульянова, д.1/2;

- Дополнительный офис «Керчь 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298300, г. Керчь, ул. Свердлова, д.12;
- Дополнительный офис «Керчь 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298309, г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д.28/10, пом.13;
- Дополнительный офис «Керчь 3» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298319, г. Керчь, ул. Славы, д.25/12;
- Дополнительный офис «Саки 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 296505, г. Саки, ул. Советская, д.28 пом.8;
- Дополнительный офис «Судак» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298000, г. Судак, ул. Ленина, д.40;
- Дополнительный офис «Феодосия 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298101, г. Феодосия, ул. Земская, д.13;
- Дополнительный офис «Феодосия 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298112, г. Феодосия, ул. Крымская, д.66 А пом.2;
- Дополнительный офис «Бахчисарай 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298400, г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д.46;
- Дополнительный офис «Заневский» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 195112, г. Санкт-Петербург, Заневская пл., соор. I лит. А;
- Дополнительный офис «Лиговский» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.88 лит. А;
- Дополнительный офис «Сытнинский» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, Сытнинская пл., д.4 лит. Б, торг. модуль 10;
- Дополнительный офис «Звездный» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 196158, г. Санкт-Петербург, ул. Ленсовета, д.89, лит. А, пом.8Н;
- операционная касса вне кассового узла "Севастополь" ПАО Банк «ВВБ», расположена по адресу: 299011, г. Севастополь, д.8.

## **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Публичное акционерное общество Банк "ВВБ" является универсальным кредитным учреждением, направленным на эффективное и прибыльное управление средствами клиентов и высококачественное обслуживание финансовых операций. Деятельность ПАО Банк "ВВБ" регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 1093 от 29.10.2015 года без ограничения срока действия. С 14 октября 2004 года Банк включен в реестр банков - участников государственной системы обязательного страхования вкладов под номером 68. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2014г. №377-ФЗ «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» ПАО Банк «ВВБ» включен в единый реестр участников свободной экономической зоны за регистрационным номером 92Б2016000137 от 29 апреля 2016г.

Приоритетным направлением деятельности банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, ориентированных на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса корпоративных клиентов Банка:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц «Банк-Клиент»;
- Валютные операции, валютный контроль;
- Услуги по перечислению заработной платы на счета пластиковых карт и обслуживание счетов в рамках зарплатных проектов;
- Услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в депозиты и векселя Банка.

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, осуществляет денежные переводы со счетов клиентов, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции. Банк предлагает для физических лиц услуги проведения переводов по системам денежных переводов CONTACT, АНЕЛИК, Юнистрим, позволяющих осуществить мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по территории Российской Федерации и за ее пределы; услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт национальной платежной системы МИР.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- приём вкладов населения и депозитов юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;

Основные финансовые результаты деятельности Банка  
тыс. руб.

Финансовые показатели	На 01.01.2017г.	На 01.04.2017г.	Темп роста (абсолют. увелич.)
Активы Банка	13108696	13946100	+837404
Чистая ссудная задолженность	8829357	10687713	+1858356
Капитал Банка	1718543	1915641	+197098
Средства клиентов, в т.ч.	11005648	11789788	+784140
➤ вклады (средства) физических лиц	10203209	10846584	+643375

Основным видом деятельности банка, оказывающим наибольшее влияние на формирование финансового результата, является кредитование. Кредитные вложения составляют 76,6% совокупных активов банка. За 1 квартал 2017 года кредитный портфель банка вырос на 1 858 356 тыс. руб. (или в 1,2 раза по сравнению с кредитным портфелем на 01.01.2017 г.). Приоритетным для банка является кредитование малого и среднего бизнеса различных секторов экономики: производственные и сельскохозяйственные предприятия, строительство, оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, транспорт, а также кредитование физических лиц. Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала, ресурсной базой Банка, нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России. Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

Общий объем привлеченных средств клиентов за 1 квартал 2017 года увеличился на 784 140 тыс. руб. (в 1,07 раза). Основную долю 92 % в общем объеме привлеченных средств занимают вклады физических лиц, которые увеличились на 643 375 тыс. руб.

Краткий анализ отчета о финансовых результатах  
тыс.руб.

Статья отчета	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2017 г.	Темп роста (абсолют. велич.)
Процентные доходы	71625	389278	+317653
Процентные расходы	55898	256725	+200827
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18268	-207414	-225682
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4312	6162	+10474
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5958	6404	+446
Комиссионные доходы	2993	37035	+34042
Комиссионные расходы	708	6219	+5511
Изменение резерва по прочим потерям	51	164192	+164141
Прочие операционные доходы	352	55700	+55348
Операционные расходы	36588	179861	+143273
Прибыль до налогообложения	1741	8552	+6811
Возмещение по налогам	855	2917	+2062
Прибыль за отчетный период	886	5635	+4749

По результатам работы за 1 квартал 2017 года чистая прибыль банка составила 5635 тыс.руб.. В структуре доходов 59,1% составляют процентные доходы, доля процентных расходов в общей структуре расходов – 39,3%. Значительный удельный вес за 1 квартал 2017г. в общем объеме расходов составляют расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 31,8% (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года данные расходы возросли на 225 682 тыс. руб.). Увеличение данной статьи расходов обусловлено значительным ростом ссудной задолженности (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года ссудная задолженность выросла на 3 958 763 тыс. руб.). Удельный вес комиссионных доходов в общей сумме доходов составил –5,6% (37 035 тыс.руб.), по сравнению с предыдущим годом - увеличились на 34042 тыс.руб.. Одной из наиболее крупных статей расходов являются прочие операционные расходы, их удельный вес составил 27,5%.

## 3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке основывается на принципах:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;

- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости;
- баланс и отчетность составляется в целом по Банку.

В Банке утверждена Учетная политика ПАО Банк «ВВБ» на 2017 год Приказом Президента банка № 257-ОД от 30.12.2016г. Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

Банком используются следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости;
- материальные запасы – по фактической стоимости приобретения;
- имущество (имущественные права), полученные в качестве отступного – по текущей (справедливой) стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров – по номинальной стоимости;
- учтенные банком векселя – по покупной стоимости, ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по текущей (справедливой) стоимости;
- дебиторская задолженность – в сумме фактической задолженности;
- финансовые требования – в сумме фактически возникших требований;
- выпущенные банком ценные бумаги – по номинальной стоимости;
- кредиторская задолженность – в сумме фактической задолженности;
- финансовые обязательства – в сумме фактически возникших обязательств.

Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку.

Бухгалтерский учет имущества, обязательства и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Все источники доходов и направления расходов относятся на соответствующие счета по их учету в разрезе предусмотренных символов аналитического учета. Бухгалтерский учет по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте ведется в рублях в суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком в отчетном году операций осуществляется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

##### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

###### 4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

тыс.руб.

Вид денежных средств	на 01.01.2017 г.	на 01.04.2017 г.
Наличные денежные средства	1341320	910479
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	339706	209468
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	65217	132964
Итого:	1746243	1252911

###### 4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию на 01.04.2017 г. Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

###### 4.1.3. Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2017 г. составила 10687713 тыс. руб., что на 1858356 тыс. руб. больше данного показателя на начало года.

#### Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

тыс. руб.

Вид заемщика	Вид ссуды	на 01.01.2017г.		на 01.04.2017г.	
		Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд
Физические лица	Потребительские	4273261	87,01	4789900	84,75
	Ипотечные	142364	2,90	125422	2,22
	приобретенные права требования	273836	5,58	229508	4,06
	Требования по сделкам, с предоставлением отсрочки	221595	4,51	507145	8,97

	платежа				
	<b>ИТОГО</b>	<b>4911056</b>	<b>55,62</b>	<b>5651975</b>	<b>52,88</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Крупный бизнес	88833	2,27	32697	0,65
	Субъекты малого и среднего предпринимательства	3465253	88,46	4476569	89,26
	приобретенные права требования	229593	5,86	176995	3,53
	Требования по сделкам, с предоставлением отсрочки платежа	133650	3,41	329054	6,56
	<b>ИТОГО</b>	<b>3917329</b>	<b>44,37</b>	<b>5015315</b>	<b>46,93</b>
Кредитные организации	Кредиты и депозиты в ред. организациях	972	100	423	2,07
	Депозит в Банке России			20000	97,93
	<b>ИТОГО</b>	<b>972</b>	<b>0,1</b>	<b>20423</b>	<b>0,19</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>8829357</b>	<b>100</b>	<b>10687713</b>	<b>100</b>

Оценка динамики кредитного портфеля Банка в целом показала, что за I полугодие 2017 года произошло его увеличение на 1858356 тыс. руб. или на 21%.

По состоянию на 01.04.2017 г. кредитный портфель физических вырос на 15% (740919 тыс. руб.). В 2 раза увеличилась задолженность по сделкам, с предоставлением клиенту отсрочки платежа и составила 8,97% (507145 тыс. руб.) задолженности физических лиц, в остальном существенного перераспределения по видам кредитования населения не произошло. Как и по состоянию на начало года большую часть портфеля физических лиц составляют потребительские кредиты - 84,75%, доля ипотечных кредитов и приобретенных прав требования не значительна – 2,22% и 4,06% соответственно.

Объем задолженности по предоставленным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличился на 29,2% или на 1011316 тыс. рублей. Существенного перераспределения портфеля по видам кредитования не произошло. 89,26 % кредитного портфеля составляют кредиты предприятий малого и среднего бизнеса. Доли приобретенных прав требования, сделок с предоставлением отсрочки платежа и задолженность предприятий крупного бизнеса не значительны - 3,53%, 6,56% и 0,65% соответственно.

По состоянию на 01.04.2017 г. размещен депозит в Банке России в сумме 20000 тыс. руб.

**Объем и структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в тыс. руб.**

Вид экономической деятельности	тыс. руб.			
	на 01.01.2017г.		на 01.04.2017г.	
	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд
обрабатывающие производства	298681	7,6	418554	8,4
строительство	379580	9,7	752038	15,0
сельское хозяйство	72422	1,8	50746	1,0
транспорт и связь	53205	1,4	92352	1,8
оптовая и розничная торговля	1502289	38,3	1907117	38,0
операции с недвижимым имуществом	765769	19,6	631027	12,6
прочие виды деятельности (в.т.ч. приобретенные права требования)	811700	20,7	1116340	22,3
на завершение расчетов	33683	0,9	47141	0,9
<b>ИТОГО:</b>	<b>3917329</b>	<b>100</b>	<b>5015315</b>	<b>100</b>

В структуре кредитного портфеля банка по состоянию на 01.04.2017г. наибольший удельный вес занимает задолженность предприятий и организаций оптовой и розничной торговли – 38,0%, не значительную долю составляют кредиты, выданные сельхозпредприятиям и предприятиям транспорта и связи 1,0% и 1,8% соответственно, а также кредиты, предоставленные на завершение расчетов – 0,9%.

## Информация о сделках по уступке прав требований

### - Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в виде первоначального кредитора.

В 2017 году Банк не планирует осуществлять сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

### - Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

### - Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма приобретенных Банком прав требования составляла 513135 тыс. руб., величина сформированных резервов – 9706 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2017 г. задолженность по приобретенным правам требования составила 414614 тыс. руб., величина сформированных резервов - 8111 тыс. руб.

#### 4.1.4. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.04.2017г. Банк не имеет вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи.

#### 4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2017г. на балансе Банка отражены инвестиции в капитал Инвестиционного коммерческого банка развития «Яринтербанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в размере 4,4 % (20653 тыс. руб.).

Данные инвестиции произведены Банком с целью оказания значительного влияния на деятельность ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО). По состоянию на 01.04.2017г. данные вложения отнесены к I категории качества, резерв не создан.

#### 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2017 г. в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

#### 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Размер первоначальной стоимости, при которой имущество в отчетности признается в качестве основного средства, на 2017 год установлено в сумме 100 000 рублей.

По состоянию на 01.01.2017г. произведена переоценка помещений административных зданий. Оценка производилась ООО «Центр независимой оценки» (ИНН 7610063660 ОГРН 1047601620010) независимым оценщиком Лисицыной Ю.В., членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков (регистрационный номер № 003584 от 11.02.2008г.). Переоцененная стоимость объектов основных средств соответствует балансовой.

Нематериальные активы Банка – это неисключительные лицензии на использование программного обеспечения сроком свыше 12 месяцев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, земельные участки, средства автотранспорта. По состоянию на 01.01.2017г. произведена оценка долгосрочных активов на обесценение. Оценка производилась ООО «Центр независимой оценки». Справедливая стоимость долгосрочных активов соответствует балансовой.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

Существенного изменения стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2017г. (979334 тыс. руб.) по сравнению с предыдущей отчетной датой 01.01.2017г. (986399 тыс. руб.) нет. По состоянию на 01.04.2017г. основные средства и объекты недвижимости не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости на отчетную дату отсутствуют.

#### 4.1.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

№ пп	Наименование показателя	На 01.01.2017	Структура, %	На 01.04.2017	Структура, %
1.	Расчеты по налогам и сборам	-	-	8201	8,89
2.	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	766	0,09	187	0,20
3.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	797710	90,93	13113	14,21
3.1.	Расчеты по договорам долевого участия	789010	89,94	-	-
4.	Требования по получению процентов	34045	3,88	28788	31,20
5.	Расходы будущих периодов	3311	0,38	2302	2,50
6.	Прочие требования	41393	4,72	39667	43,00
	Всего	877225	100	92258	100

	Резерв на возможные потери	-197455		-27334	
	Итого	679770		64924	

Стоимость прочих активов по состоянию на 01.04.2017 г. изменилась в сторону уменьшения в 10,4 раза в результате уступки прав требования по договорам долевого участия. Требования по получению текущих процентов будут удовлетворены в течение 15 дней согласно условий кредитных договоров. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – нет.

#### 4.1.9. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	10470852	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	30710	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3704726	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	4829353	-
8	Основные средства	-	-	1011280	-
9	Прочие активы	-	-	894783	-

По состоянию на 01.04.2017 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и не осуществлял операции, связанные с обременением активов. В таб-



лишь показаны активы, необремененные обязательствами (без учета сформированных резервов на возможные потери; основные средства – без учета накопленной амортизации).

#### 4.1.10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86543	80772
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3041	3998
4.3	физических лиц - нерезидентов	83502	76774

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.04.2017 г. средства нерезидентов составили 86543 тыс. руб., 96,5% из них – средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

#### 4.1.11. Остатки средств на счетах кредитных организаций, Банка России в разрезе отдельных видов счетов тыс. руб.

Вид счета	на 01.01.2017 г.	на 01.04.2017 г.
Корреспондентские счета	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Итого	0	0

#### 4.1.12. Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.

Вид привлечения	на 01.01.2017 г.	на 01.04.2017 г.
Средства на текущих и расчетных счетах, из них:	994099	1262670
- юридических лиц	625626	874974
- физических лиц (в т.ч. на счетах ИП)	368473	387696
Депозиты: (в т.ч. депозиты до востребования), из них:	10011549	
- депозиты до востребования	206770	107392
юридических лиц	-	-
физических лиц	206770	107392
- срочные депозиты	9804779	10419726
юридических лиц	176813	68230
физических лиц	9627966	10351496
Субординированные займы	-	-
ИТОГО:	11005648	11789788

Общий объем привлеченных средств клиентов увеличился на 784140 тыс. руб. и составил 11 789 788 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2017 г. Важнейшим источником привлечения ресурсов являются средства физических лиц (92% общего объема).

#### 4.1.13. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком выпущены собственные процентные векселя в валюте РФ на сумму 25808 тыс. руб. Векселя размещены среди юридических и физических лиц.

Вексель в сумме 1500 тыс. руб., векселедержатель - юридическое лицо, выпущен 07.11.2016 г. по ставке 6,5% годовых, сроком погашения по предъявлению, но не ранее 28.04.2017 г.

Два векселя в сумме по 12000 тыс. руб. от 29.12.2016 г. и 30.12.2016 г. размещены среди физических лиц по ставке 10,2% годовых, сроками погашения 03.04.2017 и 04.04.2017 г. соответственно (по векселю со сроком погашения 03.04.2017 г. начислены проценты в сумме 308 тыс. руб.).

Выпущенных облигаций, еврооблигаций, депозитных сертификатов у Банка по состоянию на 01.04.2017 г. нет.

#### 4.1.14. Информация о прочих обязательствах.

№ пп	Наименование показателя	На 01.01.2017	Структура, %	На 01.04.2017	Структура, %
1.	Расчеты по налогам и сборам	5282	5,25	9081	6,07
2.	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	20539	20,42	27479	18,39
3.	Обязательства по уплате процентов	71379	70,96	73592	49,25
4.	Расчеты с прочими кредиторами	1088	1,08	521	0,35
5.	Прочая кредиторская задолженность	2297	2,29	38754	25,94
	Итого	100585	100	149427	100

По состоянию на 01.04.2017 г. сумма прочих обязательств Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась на 48842 тыс. руб. Основная причина увеличения – это рост невостребованных остатков (б/сч 47422) денежных средств при расторжении договора банковского счета, которые в дальнейшем будут перечислены по реквизитам, указанным клиентом - плательщиком.

#### 4.1.15. Информация об объеме и структуре отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком признано отложенное налоговое обязательство в сумме 36378 тыс. руб. и отложенные налоговые активы в сумме 10424 тыс. руб. .

#### 4.1.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.04.2017 г. уставный капитал Банка составил 974835 тыс. руб. В течение отчетного периода изменения Уставного капитала не было.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Краткий анализ отчета о финансовых результатах содержится в п.п. 2.2 настоящего документа.

##### Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Наименование статьи ОФР	на 01.04.2017г.	на 01.04.2016г.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>389278</b>	<b>71625</b>
- от размещения средств в кредитных организациях	156	4193
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	389122	67432
- от вложений в ценные бумаги		
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>256725</b>	<b>55898</b>
- по привлеченным средствам кредитных организаций		293
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	256097	51601
- по выпущенным долговым обязательствам	628	4004

#### Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, в I квартале 2017 году составили 95162 тыс. руб., страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 15890 тыс. руб.. По состоянию на 01.04.2017 г. среднесписочная численность персонала Банка составила 517 человек.

#### Информация об основных компонентах расхода по налогам

тыс. руб.

Статья отчета	На 01.04.2017г	На 01.04.2016 г.
Общая сумма налогов, в т.ч.	2917	855
Налог на прибыль	0	0

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2917	855
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется в Банке на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчетах норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, собственные средства (капитал) Банка поддерживаются на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя рисков.

Показатель собственных средств (капитала) Банка используется в целях определения значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала).

Банк производит расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Соответствующие данные представляются в Банк России по форме отчетности № 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» в сроки, определенные нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением 395-П (Базель III), по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 1915641 тыс. руб.

Показатель	на 01.04.2017 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1915641
Основной капитал	
<u>Базовый капитал</u>	
Уставный капитал кредитной организации	973750
Эмиссионный доход кредитной организации	298240
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	131605
Нераспределенная прибыль (убыток)	368568
Прошлых лет	368568
Отчетного года	
Сумма источников базового капитала, итого	1772163
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	28153
Нематериальные активы	22522
Отрицательная величина добавочного капитала	5631
Базовый капитал, итого	1744010
<u>Добавочный капитал</u>	-
<u>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</u>	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	-
Основной капитал, итого	1744010
Дополнительный капитал	
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	163729
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	
Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	6817
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	1085
Источники дополнительного капитала, итого	171631
Дополнительный капитал, итого	171631
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0

Отдельные показатели расчета нормативов.

Банк на ежедневной основе проводит расчет и отслеживает выполнение обязательных нормативов в соответствии с установленными Банком России допустимыми значениями, а также производит расчет числового значения собственных средств (капитала) Банка.

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка установлено в размере 8,0 %. Данный норматив регулирует риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине его собственных средств на покрытие кредитных, операционных и рыночных рисков.

В целях расчета обязательных нормативов, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов Банк применяет подход по классификации рисков в отношении своих активов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции 139-И.

Согласно Положению № 395-П Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) (Н1.0), показателя достаточности базового капитала Банка (Н1.1), показателя достаточности основного капитала Банка (Н1.2), в соответствии с Базелем III:

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка по Базелю III установлены следующие:

1. минимальное значение Н1.1 = 4,5 %;
2. минимальное значение Н1.2 = 6,0 %;
3. минимальное значение Н1.0 = 8,0 %.

Отчетная дата	Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), %	Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), %	Н1.0 (норматив достаточности собственного капитала), %
01.01.2017	11,35	11,35	12,37
01.02.2017	10,84	10,84	11,86
01.03.2017	10,78	10,78	11,82
01.04.2017	11,92	11,92	12,92

В течение 3-х месяцев 2016 года наблюдается превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III. На внутримесячные даты значения нормативов также стабильно выше установленного минимума.

По состоянию на 01.04.2017 г. стоимость активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией 139-И, составила: 9694510 тыс. руб., в том числе: активы с коэффициентом риска 20% - 23853 тыс. руб., активы с коэффициентом риска 100% - 9670657 тыс. руб. Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, составили 1301137 тыс. руб.

Сумма операций с повышенными коэффициентами риска составляет 3565914 тыс. руб., в том числе: с коэффициентом риска 1,1 – 10232 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,3 – 15829 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,5 – 3502353 тыс. руб., с коэффициентом риска 12,5 – 37500 тыс. руб.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанного в соответствии с приложением 2 Инструкции 139-И, по состоянию на 01.04.2017 года составила 9888 тыс. руб.

#### Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Отчетная дата	Основной капитал	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	Показатель финансового рычага
01.01.2017	1541060	12648912	12,2
01.04.2017	1744010	13587611	12,8

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2017 г. составило 12,8 %. Увеличение данного показателя по сравнению с данными на начало года обусловлено ростом основного капитала.

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сопроводительная информация	Пояснения
Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка доступны для использования
Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	Данные операции отсутствуют.
Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	Данные операции отсутствуют.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	п. 4.1.1. – 4.1.9. пояснительной информации

#### 5. Информация о величине банковских рисков, размерах и объемах требований к капиталу.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике, при этом целью является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения банком своих функций и операций.

Функционирующая в банке система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление в отношении финансовых рисков: кредитного, процентного (риска банковской книги), риска ликвидности, рыночного, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, и нефинансовых рисков: операционного, регуляторного (комплаенс риска), правового и стратегического, риска потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

Наибольшая степень концентрации рисков в Банке приходится на кредитные риски, так как кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих доходность, прибыльность и окупаемость затрат Банка.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также ограничения вложения по видам деятельности, финансовым инструментам. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию деятельности в области кредитования осуществляет Кредитный комитет Банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитном комитете. Кредитный комитет выполняет принципы Кредитной, Депозитной и Процентной политик Банка, а также принимает решения по вопросам заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, регулирования процентных ставок по предоставленным кредитам. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартизированные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является оформление обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступает недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства. Для ограничения кредитного риска в залог Банк может принимать одновременно несколько видов обеспечения. Банк в целях минимизации кредитного риска использует методы: диверсификации ссуд, формирования резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам, проведения оценки кредитоспособности заемщиков, страхования кредитов и депозитов, формирования эффективной организационной структуры при выдаче кредитов.

Для ограничения кредитного риска Банк использует контроль значений обязательных нормативов Банка России, как Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н9.1 (максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам)), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка).

Значения обязательных банковских нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в первом квартале выполнялись и находились в следующих пределах:

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2017г.	на 01.04.2017г.
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика	Не более 25%	Максимальное 24,6%	Максимальное 22,0%
			Минимальное 0,2	Минимальное 0,1 %
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800%	327,6%	392,6%
Н9.1	Величина кредитного риска в отношении участников (акционеров) Банка	Не более 50%	19,2%	15,4 %
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам Банка	Не более 3%	0,8%	0,6 %

Для снижения данного вида риска Банк осуществляет анализ всей имеющейся информации о своих клиентах, с целью определения их кредитоспособности, производит постоянный мониторинг и оценку финансового состояния клиентов. Объем, качество, своевременность предоставленной информации являются постоянными факторами, учитываемыми при определении объемов и условий кредитования. Кроме того, Службой внутреннего аудита проводятся проверки выполнения Банком требований внутренних документов и оценки качества кредитного портфеля.

В качестве обеспечения по кредитным договорам принимается залог недвижимости: квартиры, здания и сооружения, имущественные комплексы, земельные участки; товары в обороте; транспортные средства; оборудование; поручительства юридических и физических лиц.

Залоговая стоимость имущества определяется на основании внутренних нормативных документов с учетом дисконтирующих коэффициентов, в определенных нормативными документами случаях, используются отчеты независимых оценщиков. Контроль за наличием и состоянием залогового имущества осуществляет сотрудник кредитного отдела, с привлечением сотрудника службы безопасности, в соответствии с составляемым ежеквартальным планом работы. В зависимости от вида заложеного имущества проверка осуществляется ежеквартально (товары в обороте) или один раз в год (основные средства).

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск находится в прямой зависимости от состояния экономики Российской Федерации и может быть вызван рядом причин, например: колебанием ставок, изменением прибыльности и финансового положения отдельных компаний, инфляционным обесценением денежных средств. При расчете и оценке рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PR = 12.5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$$

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 01.04.2017 года у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2017 г. совокупный рыночный риск у Банка, в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный, отсутствует.

**Процентный риск (риск банковской книги)** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, а также оценивает возможные сценарии изменения процентной ставки. Процентный риск не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка в связи с отсутствием у Банка активов и пассивов с плавающей процентной ставкой.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, анализируется Банком с применением стресс-тестирования. По состоянию на 01.04.2017 года в случае увеличения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2 %) чистый процентный доход (ЧПД) Банка уменьшится на 63088,31 тыс. руб., а при снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов увеличится на 63088,31 тыс. руб. Учитывая тот факт, что чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.04.2017 года сложились на уровне 132553 тыс. руб., уменьшение их на сумму 63088,31 тыс. руб. в случае, увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов (или же 2 %), будет достаточно существенным для Банка.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». По состоянию 01.04.2017 г. размер операционного риска составляет 97 082 тыс. рублей.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском, Банком осуществляется сбор информации о фактах возникновения операционных рисков и понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, обстоятельств их возникновения и выявления. Основные факторы операционных рисков и меры их минимизации структурированы по видам банковской деятельности. Для контроля и регулирования данного риска своевременно учитываются изменения рынка, соблюдение работниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечение безопасности банковских операций с целью уменьшения риска от системных ошибок, потери данных.

**Риск потери ликвидности.** Риск потери ликвидности связан с невозможностью выполнения Банком своих обязательств по платежам в установленные сроки, а также быстро превращать свои активы в денежную форму с целью осуществления возврата вкладов и предоставления кредитов клиентам Банка, в частности, с невозможностью осуществления привычной хозяйственно-финансовой деятельности.

Методами управления риском потери ликвидности является контроль за соблюдением нормативных нормативов ликвидности, установленных Банком России, внутрибанковских лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки всех обязательств Банка, в частности, денежных требований клиентов, контрагентов, а также нормальное функционирование Банка.

#### Обязательные нормативы ликвидности

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение, %	
			На 01.01.2017 г.	На 01.04.2017 г.
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15 %	122,1	76,4
Н3	Норматив текущей ликвидности	Не менее 50 %	71,1	62,9
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120 %	111,1	109,1

В течение отчетного периода установленные Банком России значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались.

Для оценки риска ликвидности Банк использует метод анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения на основе данных финансовой отчетности. Для смягчения риска ликвидности Банк поддерживает адекватный объем высоколиквидных активов. При возможном наступлении непредвиденных событий, которые могут повлечь за собой возникновение дефицита ликвидности, Банк реализует утвержденный внутренними нормативными документами комплекс мероприятий по оперативному управлению денежными средствами, а также по привлечению средств.

#### Информация об управлении капиталом

Управление капиталом и его планирование в Банке осуществляется в соответствии с нормативными требованиями и методологиями, установленными Банком России. Банк поддерживает норматив отношения величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов взвешенных по уровню риска выше определенного минимального уровня.

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банк осуществляет в соответствии с положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Данное положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»)). Согласно методике Банка России минимальный размер собственных средств (капитала) установлен для банков в сумме 300 миллионов рублей с 01.01.2015 года.

Основным элементом управления капиталом является Бизнес – план развития Банка, где определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов. Кроме того, утверждаемый Советом Директоров бизнес-план содержит плановые значения собственных средств (капитала) Банка в разрезе основных инструментов базового, основного и дополнительного капитала, а также плановые значения нормативов достаточности капитала.

За организацию работы по управлению капиталом отвечают исполнительные органы Банка.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, что осуществляется Отделом отчетности и экономического анализа, а также прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале, в том числе и в рамках стресс-тестирования, проводимого Службой управления рисками, кроме того соблюдение требований надзорных органов.

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала).

В анализируемом периоде увеличение основного капитала Банка произошло за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией.

Выплата дивидендов за 2016 год не планируется.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям Банк не имеет в связи с отсутствием у него таких акций.

#### 6. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка

Валюта баланса увеличилась за I квартал 2017 года на 837404 тыс. рублей и составила на 01.04.2017 года 13946100 тыс. рублей (на 01.01.17г. – 13108696 тыс. рублей). Чистая прибыль Банка за I квартал 2017 года получена в сумме 5635 тыс. рублей (за I квартал 2016 года – 886 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2017 г. размер собственного капитала Банка составил 1915641 тыс. рублей, по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 197098 тыс.руб. (на 01.01.2017г. – 1718543 тыс. руб.). Увеличение

собственного капитала Банка является главным показателем устойчивости Банка и свидетельствует о способности Банка в динамичных условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать надежность вкладов и депозитов Клиентов, защищать интересы акционеров и своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию Клиентов.

Председатель Правления



Н.В.Тимофеева

Е.Н.Фомичева