

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Сибирского банка реконструкции и развития
(общество с ограниченной ответственностью)
за девять месяцев 2017 года**

Тюмень, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
2. Основы представления отчетности	4
3. Примечания к бухгалтерскому балансу.....	6
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	6
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
3.3. Чистая ссудная задолженность	8
3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10
3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	11
3.6. Требование по текущему налогу на прибыль.....	13
3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
3.8. Прочие активы	14
3.9. Средства кредитных организаций.....	14
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	15
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
3.12. Выпущенные долговые обязательства	15
3.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	15
3.14. Прочие обязательства.....	16
3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	18
3.16. Источники собственных средств	18
3.17. Внебалансовые обязательства	18
4. Примечания к отчету о финансовых результатах	19
4.1. Процентные доходы и расходы.....	19
4.2. Резервы на возможные потери	19
4.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.5. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	21
4.6. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.....	21
4.7. Комиссионные доходы и расходы	21
4.8. Прочие операционные доходы и операционные расходы.....	22
4.9. Возмещение (расход) по налогам	23
4.10. Финансовый результат	23
5. Примечания к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	23
6. Примечания к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	29
7. Примечания к отчету о движении денежных средств.....	31
8. Управление рисками и капиталом	31

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк СБРР (ООО) (в дальнейшем – Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 25 декабря 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 12 октября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Шумерлинский» и зарегистрирован Государственным банком РСФСР 25 декабря 1990 года за номером 1284. В соответствии с решением общего собрания пайщиков Банка от 25 мая 1994 года (протокол № 2) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Шумерлинский» товарищество с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 23 декабря 1998 года (протокол № 4) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством, и полное наименование Банка изменено на коммерческий банк «Шумерлинский» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «Шумерлинский» (ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 02 декабря 2009 года (протокол № 12) наименование Банка изменено на Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность Банка заключается в привлечении денежных средств от физических и юридических лиц во вклады и депозиты; предоставлении кредитов и банковских гарантий; открытии, ведении банковских счетов юридических и физических лиц, осуществлении расчетов по ним; кассовом обслуживании физических и юридических лиц; осуществлении переводов и операций по аккредитивам; осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами и операций по сберегательным сертификатам на предъявителя; предоставлении услуг по аренде индивидуальных банковских сейфов. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- Лицензия от 16.03.2010 №1284 на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- Лицензия от 16.03.2010 №1284 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Банк также имеет следующие лицензии на проведение операций на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 29.03.2011 №172-13510-100000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.03.2011 №172-13515-010000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 29.03.2011 №172-13520-001000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 05.06.2012 №172-13678-000100.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004 года под номером 160.

По состоянию на 01.10.2017 года Банк зарегистрирован по адресу: 625003, город Тюмень, улица Клары Цеткин, дом 61, корп. 1/2. Реквизиты Банка с начала 2017 года не менялись. Банк имеет 7 дополнительных офисов на территории Тюменской области (города: Тюмень, Тобольск, Сургут, Нижневартовск, Салехард) и 1 кредитно-кассовый офис в городе Шумерля Чувашской Республики Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2017 года в состав участников Банка входят 5 физических лиц и 1 юридическое лицо. С начала 2017 года состав участников не менялся.

Органами управления Банка являются: Общее собрание участников; Совет директоров; Правление (коллегиальный исполнительный орган); Председатель Правления (единоличный исполнительный орган). На 01.10.2017 года Председатель Совета директоров – Лебзак Алексей Владимирович; Председатель Правления – Романюта Григорий Михайлович; Главный бухгалтер – Вopiлов Игорь Витальевич.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

По данным Минэкономразвития РФ (<http://economy.gov.ru>) за девять месяцев текущего года, с января по сентябрь, рост ВВП России составил 1,8%, при этом в третьем квартале показатель увеличился на 2,2%. Основным драйвером роста в сентябре 2017 года стало сельское хозяйство. Вклад промышленности сократился на фоне спада в добывающих отраслях. Оценка динамики строительства была скорректирована в сторону уменьшения из-за ретроспективного пересмотра данных Росстатом, при этом продолжилось восстановление в других неторгуемых секторах – оптовой и розничной торговле, транспорте и связи.

Совет директоров Банка России 15 сентября 2017 года принял решение снизить ключевую ставку с 9,0% годовых до 8,5%, при этом отметив, что инфляция находится вблизи 4%, а экономика РФ продолжает расти.

По данным Центрального банка Российской Федерации прибыль банков по итогам девяти месяцев 2017 года достигла 674, 69 млрд. рублей. При этом на 01 октября 2017 года прибыльными оказались 396 кредитных организаций с общим объемом прибыли 1 220,36 млрд. рублей; убытки получили 168 кредитных организаций общим объемом 545,67 млрд. рублей; 10 кредитных организаций не представили отчетность.

Количество действующих кредитных организаций с начала 2017 года уменьшилось с 623 до 574 (на начало второго квартала 2017 года количество действующих кредитных организаций составляло 607, на начало третьего квартала 2017 года – 589).

2. Основы представления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, подготовленная по итогам деятельности за девять месяцев 2017 года, составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом всех изменений, действующих на отчетную дату.

Все показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за анализируемый период 2016 – 2017 годов, приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Протокол Правления Банка от 20.12.2016 №28).

В связи с утратой силы Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка на 2017 год учтены изменения, внесенные Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (протокол Правления Банка от 03.04.2017 №10).

В Учетной политике на 2017 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в предыдущем отчетном году.

В остальных аспектах применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном периоде.

Основные принципы учетной политики

Операции, совершаемые Банком, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью с применением следующих основных принципов и методов оценки:

- Имущественная обособленность – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Отражение доходов и расходов по методу «начислений». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости с отражением результатов оценки (переоценки) на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

- В соответствии с п. 5.3 Главы 5 Приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

3. Примечания к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Наличные денежные средства	86 139	83 275
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	109 693	271 947
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	394	58
Денежные средства на торговых и клиринговых счетах в кредитных организациях РФ (кроме гарантийного фонда)	42	10
Итого денежные средства и их эквиваленты	196 268	355 290

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов (на 01.10.2017 – в сумме 25 175 тыс. руб., на 01.01.2017 – 25 186 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, не имели ограничений в использовании и включены в состав денежных средств и их эквивалентов в полном объеме.

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 все остатки расчетов по торговым и клиринговым операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются как эквиваленты денежных средств.

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) не относятся к краткосрочным вложениям (Банк не имеет намерения их вывода в ближайший календарный год), следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов (на 01.10.2017 и на 01.01.2017 сумма вложений составляла 10 000 тыс. руб.).

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые ценные бумаги и имеют следующий объем и структуру:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Российские государственные облигации	6	-
Российские муниципальные облигации	104 085	20 869
Облигации кредитных организаций РФ	36 650	192 961
Корпоративные облигации	80 492	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания:		
Российские государственные облигации	110 243	-
Облигации кредитных организаций РФ	-	-
Корпоративные облигации	-	54 352
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 476	268 182

По состоянию на 01 октября 2017 года российские государственные облигации (в том числе переданные без прекращения признания) имеют срок погашения в 2025 году, купонный доход составляет 10,61% годовых. Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации имеют срок погашения в 2027 году, купонный доход составляет 8,4% годовых. Облигации кредитных организаций РФ имеют срок погашения в 2019 году, купонный доход по данным ценным бумагам составляет 10,15% в год. Корпоративные облигации с купонным доходом 8,65% в год имеют срок погашения в 2027 году.

По состоянию на 01.10.2017 часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или убыток, представляющих собой долговые ценные бумаги РФ, балансовой стоимостью 110 243 тыс. руб., были переданы в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), заключенным с кредитной организацией РФ (в качестве обеспечения – облигации федерального займа) сроком исполнения в октябре 2017 года и процентной ставкой по сделкам 8,11% годовых.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

3.3. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности имеет следующий вид:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	663 804	360 430
Кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 757 413	1 672 524
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 453	11 909
Кредиты физическим лицам	92 944	105 029
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 520 614	2 149 892
Резервы на возможные потери по кредитам	(148 736)	(116 966)
Итого чистая ссудная задолженность	2 371 878	2 032 926

По состоянию на 01 октября 2017 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представляют собой требования Банка по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания («РЕПО»), сроком погашения в октябре 2017 года (в сумме 363 803 тыс. руб.) и декабре 2017 года (в сумме 100 001 тыс. руб.) и процентными ставками от 8,55% до 8,75 % годовых в зависимости от сделки. В качестве обеспечения по данным сделкам получены долговые ценные бумаги, эмитентами которых является Министерство финансов Российской Федерации и российские организации. Также по состоянию на 01 октября 2017 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представлены депозитами в Банке России в сумме 200 000 тыс. руб., срок возврата депозитов – октябрь 2017 года, ставки 8,44% и 8,45% годовых в зависимости от сделки.

На 01.10.2017 и 01.01.2017 все ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Ссудная задолженность физических лиц имеет следующую структуру:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	15	18
Ипотечные ссуды	2 751	3 210
Автокредиты	22 043	25 296
Иные потребительские и прочие ссуды	68 135	76 505
Итого кредиты физическим лицам	92 944	105 029

Ниже приведена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе балансовой стоимости кредитов:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Строительство	961 806	902 865
Производство	320 164	144 865
Торговля	215 096	227 477
Транспорт и связь	102 719	89 013

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Сельское хозяйство	85 748	97 917
Операции с недвижимым имуществом	24 113	152 353
Прочие виды деятельности	54 220	69 943
Итого кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 763 866	1 684 433

Ниже приведена информация о сроках, оставшихся до погашения ссудной задолженности (в разрезе балансовой стоимости кредитов):

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
<i>Кредитные организации</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	563 803	160 999
От 31 дня до 90 дней	100 001	199 431
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	663 804	360 430
<i>Юридические лица</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	22 305	79 855
От 31 дня до 90 дней	397 957	453 058
От 91 дня до 180 дней	364 276	227 063
От 181 дня до 270 дней	223 925	324 527
От 271 дня до 1 года	122 858	258 381
Свыше года	619 002	327 340
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 750 323	1 670 224
<i>Индивидуальные предприниматели</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	-	-
От 31 дня до 90 дней	647	930
От 91 дня до 180 дней	485	900
От 181 дня до 270 дней	817	1 291
От 271 дня до 1 года	1 403	1 564
Свыше года	3 101	7 224
Итого ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	6 453	11 909
<i>Физические лица</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	40	73
От 31 дня до 90 дней	7 492	10 050
От 91 дня до 180 дней	4 417	6 552
От 181 дня до 270 дней	6 526	7 855
От 271 дня до 1 года	7 873	9 143
Свыше года	42 237	48 204
Итого ссудная задолженность физических лиц	68 585	81 877
Итого просроченная ссудная задолженность	31 449	25 452
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 520 614	2 149 892

Банк СБРР (ООО) осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Ниже представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам (регионам Российской Федерации) в разрезе балансовой стоимости кредитов:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Кредитные организации:		
город Москва	663 804	360 430
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	663 804	360 430
Юридические лица и индивидуальные предприниматели:		
Курганская область	3 500	11 000
город Москва	60 100	74 282
Московская область	20 000	-
Свердловская область	72 948	52 075
Тюменская область	1 602 850	1 540 245
в том числе:		
- Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	92 566	4 338
- Ямало-Ненецкий автономный округ	163 426	174 706
Чувашская Республика-Чувашия	4 468	6 831
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 763 866	1 684 433
Физические лица:		
Самарская область	232	239
город Москва	4 723	5 219
Оренбургская область	-	171
Свердловская область	922	115
Томская область	194	194
Тюменская область	82 939	92 479
в том числе:		
- Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	12 212	14 895
- Ямало-Ненецкий автономный округ	7 672	4 778
Челябинская область	148	281
Чувашская Республика-Чувашия	3 786	6 331
Итого ссудная задолженность физических лиц	92 944	105 029
Итого ссудная задолженность	2 520 614	2 149 892

3.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующий объем и структуру:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Российские государственные облигации	-	152 064
Облигации кредитных организаций РФ	81 903	80 311
Облигации российских организаций	13 814	18 748
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания:		
Российские государственные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций РФ	-	-
Облигации российских организаций	-	80 894
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	95 717	332 017

По состоянию на 01 октября 2017 года:

- Облигации кредитных организаций РФ имеют сроки погашения в 2024 году, купонный доход по данным ценным бумагам составляет 8,91% годовых;
- Облигации российских организаций в портфеле Банка имеют сроки погашения в 2021, 2033 годах, купонный доход составляет от 10,75% до 11,3% в зависимости от выпуска.

Ниже приведена информация об объеме и структуре долговых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – российских организаций:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Металлургия	-	80 894
Услуги связи	12 519	12 065
Финансовые услуги	1 295	6 683
Итого облигации российских организаций	13 814	99 642

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», номинированы в рублях и географически сконцентрированы в Российской Федерации. Резервы под данную категорию активов не формировались ввиду отсутствия признаков длительного и устойчивого снижения их стоимости.

Переклассификации финансовых активов из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" и из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с начала 2017 года не производилось.

3.5. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, имеют следующий объем и структуру:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Российские государственные облигации	469 303	568 699
Облигации кредитных организаций РФ	-	-
Облигации российских организаций	243 259	245 025
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания:		
Российские государственные облигации	1 674	49 789
Облигации кредитных организаций РФ	-	-
Облигации российских организаций	-	164 963
Резервы на возможные потери	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	714 236	1 028 476

По состоянию на 01 октября 2017 года:

- Российские государственные облигации (в том числе переданные без прекращения признания) представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и имеют сроки погашения в 2018–2019, 2021 годах, купонный доход составляет от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска;

- Облигации российских организаций в портфеле Банка имеют сроки погашения в 2018, 2033 годах, купонный доход составляет от 10,75% до 11,6 % в зависимости от выпуска.

Ниже приведена информация об объеме и структуре долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – российских организаций:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Энергетика	-	164 963
Финансовые услуги	176 905	176 978
Транспортные услуги	66 354	68 047
Итого облигации российских организаций	243 259	409 988

По состоянию на 01.10.2017 часть вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляющих собой долговые ценные бумаги РФ, балансовой стоимостью 1 674 тыс. руб., были переданы в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), заключенным с кредитной организацией РФ (в качестве обеспечения – облигации федерального займа) сроком исполнения в октябре 2017 года и процентной ставкой по сделке 8,2% годовых.

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как «чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», номинированы в рублях и географически сконцентрированы в Российской Федерации.

На отчетные даты резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отсутствуют.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери с начала 2017 года (на 01.10.2017) представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Стоимость вложений	Сформиро- ванный РВП	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:			
Российские государственные облигации	469 303	-	483 531
Облигации кредитных организаций РФ	-	-	-
Облигации российских организаций	243 259	-	249 468
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания:			
Российские государственные облигации	1 674	-	1 709
Облигации кредитных организаций РФ	-	-	-
Облигации российских организаций	-	-	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	714 236	-	734 708

В течение девяти месяцев 2017 года Банком не осуществлялась переклассификация финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" и из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

3.6. Требование по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 октября 2017 года требования по уплате текущего налога на прибыль составляли 1 729 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 549 тыс. руб.

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже приведена информация о составе, структуре и стоимости основных средств Банка:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Здания и сооружения	168 951	168 874
<i>Накопленная амортизация по зданиям и сооружениям</i>	<i>(9 160)</i>	<i>(7 890)</i>
Офисное оборудование	30 544	29 933
<i>Накопленная амортизация по офисному оборудованию</i>	<i>(21 434)</i>	<i>(18 255)</i>
Итого основные средства	199 495	198 807
Итого накопленная амортизация по основным средствам	(30 594)	(26 145)
Остаточная стоимость основных средств	168 901	172 662

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали, ограничений прав собственности на основные средства нет, переоценка основных средств не производится.

Ниже приведена информация об изменении остаточной стоимости нематериальных активов:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Первоначальная стоимость нематериальных активов	11 329	10 731
<i>Накопленная амортизация по нематериальным активам</i>	<i>(2 040)</i>	<i>(1 046)</i>
Остаточная стоимость нематериальных активов	9 289	9 685

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования (от трех до десяти лет) программных продуктов, а также приобретенное программное обеспечение для содержания сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Ниже приведена информация о составе, структуре и стоимости материальных запасов:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Запасные части	46	8
Материалы	89	186
Инвентарь и принадлежности	90	50
Итого материальных запасов	225	244

На 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

3.8. Прочие активы

Ниже представлена информация о составе и стоимости прочих активов Банка, а также о сформированных резервах на возможные потери по прочим активам:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Финансовые активы:		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	10 000
Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	2 412	3 348
Требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 176	19 253
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(2 734)	(4 407)
Требования по РКО	781	561
Резервы на возможные потери по начисленным комиссионным доходам	(736)	(515)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3	73
Прочие требования	40	40
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	(40)	(40)
Нефинансовые активы:		
Предоплата за товары и услуги	3 178	1 431
Резервы на возможные потери по авансам	(598)	(267)
Расчеты по налогам и взносам, за исключением налога на прибыль	219	220
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	838	1 115
Расходы будущих периодов	2 356	1 962
Прочие активы	1 138	592
Резервы на возможные потери по прочим активам	(4)	(4)
Итого прочие активы	27 029	33 362

Все произведенные предоплаты за товары и услуги являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Банка.

3.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций включают в себя:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Кредиты, полученные от Банка России	-	-
Прочие средства, полученные от Банка России	-	-
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	105 164	325 531
Итого средства кредитных организаций	105 164	325 531

По состоянию на 01 октября 2017 года прочие привлеченные средства кредитных организаций представляют собой обязательства Банка по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания («РЕПО»), сроком погашения в октябре 2017 года и процентными ставками от 8,11 % до 8,20 % годовых в зависимости от сделки. Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по указанным сделкам, составила 111 917 тыс. руб.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов включают в себя:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц	117 737	307 162
Депозиты юридических лиц	349 416	360 293
Вклады и текущие счета физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 012 271	3 005 791
Средства в расчетах	2 497	9 224
Прочие привлеченные средства	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся КО	3 481 921	3 682 470

3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 октября 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (112 000 тыс. руб.) – облигаций федерального займа (ОФЗ), имеющих срок погашения в 2031 году, купонный доход составляет 8,5% годовых. Срок исполнения сделки в октябре 2017 года. На начало 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года выпущенные долговые обязательства Банка отсутствовали.

3.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 октября 2017 года обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют, на 01 января 2017 года остаток по данной статье составил 855 тыс. руб. Данные обязательства представляли собой налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам.

3.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка имеют следующую структуру:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	23	324
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 481	21 972
Внутрибанковские обязательства	174	165
Прочие финансовые обязательства	3	-
Нефинансовые обязательства:		
Расчеты по налогам и взносам, за исключением налога на прибыль	283	1 046
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 084	2 198
Начисленные взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	-	3 462
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	5 285	7 289
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	598	764
Прочие нефинансовые обязательства	1	108
Итого прочие обязательства	37 932	37 328

Начисленные обязательства Банка образованы в результате обычной операционной деятельности и имеют в основном краткосрочный характер (за исключением начисленных процентов по депозитам физических и юридических лиц, открытым на срок более трех лет и с выплатой процентов в конце срока). Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций:		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	23	324
Итого обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	23	324
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	22	110
От 31 дня до 90 дней	22	189
От 91 дня до 180 дней	92	225
От 181 дня до 1 года	7 537	1 053
Свыше года	21 808	20 395
Итого обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	29 481	21 972
Внутрибанковские обязательства:		
До востребования и на 1 день	164	138

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
От 1 дня до 30 дней	-	27
От 31 дня до 90 дней	-	-
От 91 дня до 180 дней	10	-
От 181 дня до 1 года	-	-
Итого внутрибанковские обязательства	174	165
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
До востребования и на 1 день	3	-
Итого прочие финансовые обязательства	3	-
<i>Расчеты по налогам и взносам, за исключением налога на прибыль:</i>		
До востребования и на 1 день	6	6
От 1 дня до 30 дней	277	127
От 31 дня до 90 дней	-	913
От 91 дня до 180 дней	-	-
Итого расчеты по налогам и взносам, за исключением налога на прибыль	283	1 046
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	528	-
От 31 дня до 90 дней	-	473
От 91 дня до 180 дней	-	-
От 181 дня до 1 года	1 556	1 725
Итого расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 084	2 198
<i>Начисленные взносы в Фонд обязательного страхования вкладов:</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	-	-
От 31 дня до 90 дней	-	3 462
Итого начисленные взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	-	3 462
<i>Расчеты с работниками Банка:</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	-	1 564
От 31 дня до 90 дней	-	19
От 91 дня до 180 дней	-	-
От 181 дня до 1 года	5 285	5 706
Итого расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам и оплате труда	5 285	7 289
<i>Расчеты с прочими кредиторами:</i>		
До востребования и на 1 день	-	-
От 1 дня до 30 дней	306	748
От 31 дня до 90 дней	292	16
От 91 дня до 180 дней	-	-
Итого расчеты с прочими кредиторами	598	764
<i>Прочие:</i>		
До востребования и на 1 день	1	1
От 1 дня до 30 дней	-	107
От 181 дня до 1 года	-	-
Итого прочие начисленные обязательства	1	108
Итого прочие обязательства	37 932	37 328

3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

По состоянию на 01 октября 2017 года сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составили 1 790 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 2 052 тыс. руб.

3.16. Источники собственных средств

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Уставный капитал	1 677	1 677
Эмиссионный доход	316 566	316 566
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	318 243	318 243

По состоянию на 01 октября 2017 года в состав участников Банка входят 5 физических лиц и 1 юридическое лицо. С начала 2017 года состав участников не менялся.

Нераспределенная прибыль и прочие фонды включают следующие компоненты:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Резервный фонд	4 640	4 640
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(10 800)	(21 849)
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	(10 492)	52 933
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(8 839)	(63 425)
Итого нераспределенная прибыль и прочие фонды	(25 491)	(27 701)

С начала 2017 года по итогам деятельности Банка сформировался убыток в сумме 8 839 тыс. руб. Более подробная информация о финансовом результате Банка представлена в разделе 4 настоящего документа.

3.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведена информация о структуре внебалансовых обязательств Банка:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Безотзывные обязательства:		
Неиспользованные кредитные линии	167 402	272 472
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделкам «РЕПО»)	380 418	397 448
Выданные гарантии	592	111
Итого внебалансовые обязательства	548 412	670 031

4. Примечания к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация о структуре процентных доходов и расходов Банка:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Процентные доходы:		
От размещения средств в кредитных организациях	42 115	5 140
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	221 365	271 294
От вложений в ценные бумаги	110 184	146 334
Итого процентные доходы	373 664	422 768
Процентные расходы:		
По кредитам и прочим привлеченным средствам от Банка России	10	3 149
По привлеченным средствам кредитных организаций	23 283	51 939
По денежным средствам на счетах и прочим привлеченным средствам от клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	269	1 610
По депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	23 850	10 347
По вкладам физических лиц	189 531	220 146
По прочим операциям привлечения и размещения денежных средств	318	259
По выпущенным долговым обязательствам	-	71
Итого процентные расходы	237 261	287 521
Чистые процентные доходы до формирования резерва на возможные потери	136 403	135 247

4.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Создание резервов на возможное обесценение:		
По ссудной задолженности (в том числе просроченной) клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 103	74 535
По начисленным процентным доходам	3 330	1 188
По прочим потерям	18 546	4 283
Всего расходов от создания резервов на возможное обесценение	161 979	80 006
Восстановление резервов на возможное обесценение:		
По ссудной задолженности (в том числе просроченной) клиентов, не являющихся кредитными организациями	108 333	66 079
По начисленным процентным доходам	5 003	490
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
По прочим потерям	18 256	5 926
Всего доходов от восстановления резервов на возможное обесценение	131 592	72 495
Изменение резерва на возможные потери, в том числе:	(30 387)	(7 511)

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(30 097)	(9 154)
- изменение резерва по прочим потерям	(290)	1 643
- изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-

Чистые процентные доходы после формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам составили на 01 октября 2017 года 106 306 тыс. руб., на 01 октября 2016 года 126 093 тыс. руб.

4.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о структуре доходов и расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 469	646 478
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 216	500
Всего доходы	148 685	646 978
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	358	91
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	110
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	877	-
Всего расходы	1 235	201
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 450	646 777

4.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о структуре доходов и расходов от операций с финансовыми обязательствами по возврату ценных бумаг, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Положительная переоценка обязательств по возврату переданных ценных бумаг, оцениваемых по		

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
справедливой стоимости через прибыль или убыток	420	
Всего доходы	420	-
Расходы по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Отрицательная переоценка обязательств по возврату переданных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 234	648 047
Всего расходы	145 234	648 047
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(144 814)	(648 047)

4.5. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Ниже представлена информация о структуре доходов и расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 298	5 032
Всего доходы	2 298	5 032
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	412	2 763
Всего расходы	412	2 763
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 886	2 269

4.6. Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Структура доходов и расходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 893	1 096
Всего доходы	2 893	1 096
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	13 324	11 101
Всего расходы	13 324	11 101
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(10 431)	(10 005)

4.7. Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация о структуре комиссионных доходов и расходов Банка:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	2 671	2 168
Доходы за расчетное и кассовое обслуживание	15 430	6 986
Доходы от выдачи банковских гарантий	30	40
Коммиссионное вознаграждение по прочим операциям	2 424	750
Всего коммиссионные доходы	20 555	9 944
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 684	1 614
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11	13
Коммиссионные выплаты по прочим операциям	426	324
Всего коммиссионные расходы	2 121	1 951

4.8. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Ниже представлена информация о структуре прочих операционных доходов Банка:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Доходы по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц (излишне начисленные проценты при досрочном расторжении договора)	1 370	1 591
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	888	791
Доходы от сдачи имущества в аренду	151	138
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	56	50
Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи	-	45
Прочие операционные доходы	92	200
Всего операционные доходы	2 557	2 815

Чистые доходы Банка составили на 01 октября 2017 года 121 098 тыс. руб., на аналогичную дату предыдущего года 129 538 тыс. руб.

Ниже представлена информация о структуре операционных расходов Банка:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Расходы на содержание персонала	87 672	80 718
<i>в том числе:</i>		
<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	<i>68 343</i>	<i>63 769</i>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 443	5 230
Расходы на содержание имущества (кроме аренды)	5 927	5 904
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 383	4 253
Служебные командировки	1 253	1 245
Профессиональные услуги (охрана, услуги связи, аудит и другие)	5 821	7 972
Реклама и маркетинг	824	889
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 228	1 519

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Расходы по страхованию	7 485	5 561
Другие операционные расходы	4 359	6 807
Всего операционные расходы	126 395	120 098

Выбытия и списания основных средств в течение девяти месяцев 2017 и 2016 годов не производилось.

4.9. Возмещение (расход) по налогам

Возмещение (расходы) по налогам включают:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль, уменьшенные на отложенный налог на прибыль	264	5 006
Прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	3 278	4 207
Всего расходы по налогам и сборам	3 542	9 213

Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, представляют собой:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Налог на добавленную стоимость при приобретении материальных запасов, выполнении работ, оказании услуг	1 433	1 368
Налог на имущество	1 832	2 822
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	13	17
Всего прочие налоги и сборы, за исключением налога на прибыль	3 278	4 207

4.10. Финансовый результат

За девять месяцев 2017 года по результатам деятельности Банка сформировался убыток в размере 8 839 тыс. руб., за аналогичный период 2016 года сформирован положительный финансовый результат Банка, равный 227 тыс. руб.

5. Примечания к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение всех требований, установленных нормативными документами Банка России в отношении уровня достаточности собственных средств (капитала), обеспечение способности Банка функционировать и осуществлять свою деятельность непрерывно, обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста капитала Банка.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), рассчитываемых отдельно для каждого уровня капитала Банка, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк поддерживает показатель достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций и имеет запас до уровня нормативного требования. Внутренняя оценка и контроль за выполнением установленных нормативов достаточности капитала осуществляется с помощью отчетов, составляемых на регулярной основе, содержащих соответствующие расчеты. Руководство Банка своевременно осуществляет мониторинг, оценку эффективности управления, существенных рисков для Банка.

Структура собственных средств Банка, рассчитанных на основе Базельского соглашения о капитале, в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала имеет следующий вид:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Основной капитал:		
Источники базового капитала	293 869	301 111
Суммы, вычитаемые из базового капитала	(51 261)	(40 515)
Добавочный капитал	-	-
Суммы, вычитаемые из добавочного капитала	(1 858)	(3 874)
Основной капитал, итого	242 608	260 596
Дополнительный капитал, итого	170 000	170 000
в том числе:		
Субординированные депозиты	170 000	170 000
Итого собственные средства	412 608	430 596

Инструменты основного капитала:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Уставный капитал	1 677	1 677
Эмиссионный доход	316 566	316 566
Резервный фонд	4 640	4 640
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	(9 742)	54 840
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(19 272)	(76 612)
Всего источники базового капитала	293 869	301 111
Отложенные налоговые активы	(41 972)	(30 830)
Нематериальные активы	(7 431)	(5 811)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 858)	(3 874)
Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала	(51 261)	(40 515)
Всего источники добавочного капитала	-	-
Нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала	(1 858)	(3 874)
Всего показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	(1 858)	(3 874)

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Итого основной капитал	242 608	260 596

В состав источников дополнительного капитала на 01.10.2017 и 01.01.2017 включены субординированные депозиты, привлеченные от юридических лиц на общую сумму 170 000 тыс. руб. Данные ресурсы Банка соответствуют требованиям п. 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года в состав источников дополнительного капитала входят субординированные депозиты:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного депозита, тыс. руб.
Кредитор № 1	18.07.2011	17.07.2026	45 000
Кредитор № 2	30.06.2016	30.06.2031	125 000
Итого субординированные депозиты			170 000

По состоянию на 01.10.2017 года убыток за текущий год составил 19 272 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 года сформировались убытки отчетного года в размере 76 612 тыс. руб.

В течение девяти месяцев 2017 года Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала Банка составляли:

Наименование показателя	Нормативное значение	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 4,5%	8,1%	10,4%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 6,0%	8,1%	10,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8,0%	13,7%	17,1%

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и их восстановлении по видам активов:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Убытки от обесценения активов:		
По ссудной задолженности (в том числе просроченной) клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 103	225 358
По начисленным процентным доходам	3 330	5 121
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
По прочим активам	1 322	2 219
По условным обязательствам кредитного характера	17 224	26 954
Всего убытки от обесценения активов и условных обязательств кредитного характера, признанные в составе капитала	161 979	259 652
Восстановление убытков от обесценения активов:		
По ссудной задолженности (в том числе просроченной)		

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
клиентов, не являющихся кредитными организациями	108 333	154 982
По начисленным процентным доходам	5 003	1 090
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
По прочим активам	770	1 784
По условным обязательствам кредитного характера	17 486	27 181
Всего доходов от восстановления убытков от обесценения активов и условных обязательств кредитного характера, признанных в составе капитала	131 592	185 037
Изменение резервов на возможные потери	(30 387)	(74 615)

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета по форме 0409808 по состоянию на 01 октября 2017 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	318 243	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	318 243	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	318 243
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 587 085	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	170 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	170 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	178 415	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 431	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 431	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 431
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 858	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 858
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	76 999	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	51 383	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	41 106
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	25 616	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	866

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"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, 5, 6, 7	3 192 267	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
	организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6. Примечания к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) на 01.10.2017 Банком использовался подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Аналогичный подход использовался Банком при расчете нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017.

При расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2017 Банк включал в расчет показатели, предусмотренные главой 3 Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков», Овм*, Овт*, О* (на 01.01.2017 при расчете нормативов Банком применялся аналогичный подход).

За девять месяцев 2017 года Банк соблюдал все установленные значения нормативов, утвержденные Инструкциями Банка России от 03.12.2012 № 139-И и от 28.06.2017 № 180-И. Нарушения установленных Банком России обязательных нормативов отсутствуют.

Анализ изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за девять месяцев 2017 года представлен далее:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года	Изменение, %	Причины существенных изменений*
Основной капитал Банка	242 608	260 596	(6,90)	Несущественные изменения
Балансовые активы под риском	3 379 086	3 561 733	(5,13)	Несущественные изменения
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	582 474	734 895	(20,74)	Снижение объема операций кредитования ценными бумагами
Риск по условным обязательствам кредитного характера	17 493	28 977	(39,63)	Уменьшение условных обязательств кредитного характера
Всего величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	3 979 053	4 325 605	(8,01)	Несущественные изменения
Показатель финансового рычага	6,1%	6,0%	1,21	Несущественные изменения

* Под существенным понимается изменение показателя за рассматриваемый период более, чем на 10%.

По состоянию на 01 октября 2017 года значение показателя финансового рычага, рассчитанное как отношение основного капитала к сумме балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску, составило 6,1%.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года отсутствуют. Данные о расхождениях активов представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	4 031 559	4 338 778
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (без учета внебалансовых требований)	3 961 560	4 296 628
Итого расхождения балансовых и расчетных данных	(1,74 %)	(0,97%)

7. Примечания к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, Банком не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства и имеющиеся ограничения по их использованию на отчетные даты у Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 октября 2017 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 159 022 тыс. руб.; по состоянию на 01 октября 2016 года Банком наблюдалось использование в объеме 147 907 тыс. руб.

При этом источником прироста за девять месяцев 2017 года и аналогичном периоде предыдущего года являлась инвестиционная деятельность (сокращение портфеля ценных бумаг). Использование денежных средств и их эквивалентов в анализируемых периодах осуществлялось за счет средств, полученных от инвестиционной деятельности Банка.

Движение денежных средств происходило в географической зоне присутствия Банка и его структурных подразделений (Российская Федерация, Тюменская область и Чувашская Республика). Информация о денежных средствах и их эквивалентах в разрезе видов деятельности, осуществляемых Банком, представлена ниже:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 октября 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности	(699 634)	(525 087)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	540 612	377 180
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Итого прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(159 022)	(147 907)

8. Управление рисками и капиталом

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», относит: кредитный риск, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, операционный риск, риск ликвидности,

процентный риск банковского портфеля, риск концентрации. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов и товаров, в том числе:
 - по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;
 - по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
 - по валютному риску – неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
 - по товарному риску – неблагоприятные изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, по открытым Банком позициям в товарах и производных финансовых инструментах.
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску банковского портфеля – несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению процентных ставок;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Для достижения поставленных целей управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Управление рисками осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях Банка, включая стратегический

уровень (Совет директоров, Правление Банка), тактический уровень (комитеты Банка, ответственные за управление рисками), оперативный, уровень (подразделения и сотрудники Банка, которые принимают риски от имени Банка).

Организация системы управления рисками Банка базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка. Наличие системы управления рисками и ее эффективное функционирование обеспечивают:

- Совет директоров Банка – утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, порядок его пересмотра.

- Правление Банка – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях Банка принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции и обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

- Председатель Правления – организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками Банка, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента.

- Ресурсный комитет – разрабатывает решения с целью недопущения нарушения экономических нормативов деятельности Банка, минимизации банковских рисков при размещении ресурсов, разработки среднесрочной и долгосрочной политики управления ликвидностью, оптимизации структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сбалансированности доходности и ликвидности с учетом взаимосвязанности активов и источников их фондирования.

- Комитет планирования – разрабатывает стратегические цели Банка на долгосрочных и среднесрочных горизонтах планирования, организует планирование капитала Банка исходя из утвержденной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

- Кредитный комитет – рассматривает предложения Председателю Правления по одобрению или отказу в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском.

- Департамент управления рисками, финансов, планирования и отчетности – отдельное подразделение, независимое от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Департамент является ответственным за оценку уровня принимаемых Банком рисков, а также за разработку методов измерения и оценки рисков и осуществляет на постоянной основе мониторинг банковских рисков, разрабатывает методы их измерения, и участвует в разработке системы ограничения рисков.

- Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку полноты применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими

рисками (положений, правил, порядков, методик и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

- Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

- Бизнес-подразделения Банка, совершающие банковские операции – несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия сбалансированных с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления. На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линий защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты) – бизнес-подразделения, задачами которых является следование поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, мониторинг решений по принятию риска, учет профилей рисков клиентов при совершении операций (сделок), участие в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдение требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты) – функциональные подразделения рисков и финансов, задачами которых являются разработка стандартов управления рисками, лимитов и ограничений, проведение мониторинга уровня рисков и подготовка отчетности, проверка соответствия принятого уровня рисков установленной склонности к риску, моделирование и агрегирование общего профиля рисков;

- аудит (3-я линия защиты) – подразделение внутреннего аудита, задачами которого является проведение независимой оценки соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков. Внутренний аудит системы управления рисками и капиталом осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения. Внешний аудит системы управления рисками и капиталом осуществляется независимым аудитором в рамках обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Банка. Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Банка СБРР (ООО)», утвержденной решением Совета директоров Банка СБРР (протокол №19 от 27.12.2016 года).

«Стратегией управления рисками и капиталом Банка СБРР (ООО)» закрепляются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка. ВПОДК Банка являются регулярно повторяющимся итерационным процессом, который тесно взаимосвязан с определением стратегии развития бизнеса, текущим бизнес-планом, стратегией управления рисками и капиталом и системой вознаграждения Банка. Конечная цель заключается в построении прозрачной и эффективной системы коммуникации информации об уровне принимаемых рисков и его связи с доходностью бизнеса и капитала на все уровни управления Банком и использовании этой информации в процессе принятия решений. Реализация процесса осуществляется на основе внутренней системы методик и положений, регламентирующих каждый из следующих этапов:

- идентификация значимых рисков;
- оценка значимых рисков;
- определение склонности к риску и достаточности капитала;
- контроль за выполнением склонности к риску и достаточности капитала;
- корпоративное управление ВПОДК.

Идентификация значимых рисков.

Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. В результате этого из широкого перечня рисков выделяются значимые риски. Оценка значимости идентифицированных рисков Банка проводится не реже одного раза в год. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутренней среде Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Оценка значимых рисков.

Банком проводится регулярная оценка всех идентифицированных значимых рисков. В зависимости от вида риска, принципа пропорциональности и специфики деятельности Банка, применяемые методы оценки могут отличаться по своей сложности.

Определение склонности к риску и достаточности капитала.

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – показателей склонности к риску, т.е. совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков. Склонность к риску устанавливается на горизонте стратегического планирования и не реже одного раза в год пересматривается Советом директоров Банка. На основании показателей склонности к риску Банком осуществляется планирование уровня потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях и уровня потерь от реализации рисков в стрессовых условиях, а так же устанавливается система ограничений уровня рисков. Итоговая оценка достаточности капитала определяет способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Контроль за выполнением склонности к риску и достаточности капитала.

В Банке функционирует процесс регулярного контроля/мониторинга показателей склонности к риску и достаточности капитала. Данный контроль предусматривает регулярную отчетность по количественным показателям ВПОДК руководству Банка, которая содержит возможные рекомендации по управлению позициями, чувствительными к рискам, для целей соответствия установленным ограничениям склонности к риску.

Корпоративное управление ВПОДК.

Высшее руководство Банка осуществляет контроль за функционированием ВПОДК посредством рассмотрения, утверждения используемых методологий, рассмотрения количественных и качественных отчетов, отражающих самооценку ВПОДК, рассматривает результаты внутренней независимой проверки (аудита) ВПОДК, контролирует регулярный пересмотр и актуализацию ВПОДК.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного квартала

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Система управления рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, так же в соответствии с внутренними документами Банка. Процесс управления рисками в Банке предполагает непрерывное последовательное осуществление мероприятий, направленных на выявление (идентификацию), оценку, регулирование, контроль и мониторинг всех видов рисков, присущих деятельности Банка.

Идентификация представляет собой выявление факторов и источников риска и определение сделок и операций, несущих для Банка риски. Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Оценка представляет собой анализ воздействия выявленных факторов риска на финансовый результат Банка. Количественная и/или качественная оценка осуществляется по значимым для Банка рискам в соответствии с внутренними методиками. Методология оценивания, набор и источники данных, используемые для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности.

Регулирование представляет собой реализацию перечня мер, сформированных на основе анализа выявленных и оцененных факторов риска, с целью снижения вероятности наступления риска и уменьшение последствий его возникновения.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из значимости определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Контроль объемов принятых Банком рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) или на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, риска изменения цены акций и облигаций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров, Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Формы отчетности унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;

- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность по управлению рисками и капиталом на регулярной основе. На ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе отчетность по различным показателям и индикаторам риска представляется линейным руководителям подразделений, принимающих участие в управлении рисками.

На ежемесячной основе формируются и выносятся на рассмотрение Правления отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов и результатах оценки достаточности капитала Банка.

На ежеквартальной основе формируются и выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка отчеты о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, значимым рискам Банка, результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала за квартал.

Ежегодно в Банке формируются комплексные отчеты о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала. Отчеты выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

Риск концентрации не является единым однородным видом риска, но представляет собой набор факторов концентрации, характерных для различных позиций и с различными механизмами воздействия на Банк. Соответственно, ключевой целью управления концентрациями является выявление (регулярная актуализация) состава значимых для Банка факторов концентрации. По итогам выявления существенных для Банка факторов концентрации и их соотнесения с базовыми рисками (и в т.ч. по мультиплицирующему эффекту, по проявлению через один либо несколько видов риска) принимается решение об организации управления риском. Банком осуществляется управление факторами концентрации в рамках систем управления базовыми рисками, с контролем и координацией по фактору концентрации либо по совокупному риску концентрации.

Банк относит к основным факторам концентрации отраслевой, а так же другие наиболее типичные значимые концентрации, которые управляются в рамках базовых рисков (отраслевой, крупные контрагенты – в рамках кредитного риска, вложений в финансовые инструменты – в рамках рыночного риска, ресурсной базы – в рамках риска ликвидности). Стратегия и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе регулярный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации). В 3 квартале 2017 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);

- структурный анализ позиций по факторам концентрации (уровень кредитной концентрации, концентрация фондирования, концентрации рыночных инструментов, концентрации доходов/расходов, концентрации направлений деятельности);

- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Банк СБРР (ООО) осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не осуществляет операции с нерезидентами, таким образом, влияние рисков концентрации в разрезе географических зон на деятельность Банка отсутствует.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Банк СБРР (ООО) не осуществляет операции в иностранной валюте в связи с отсутствием лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, таким образом, влияние рисков концентрации в разрезе видов валют на деятельность Банка отсутствует.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном квартале, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались долговые ценные бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/V (Moody's/S&P/Fitch). По итогам 3 квартала 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей не превышает 54,5% общего объема данных портфелей. Концентрация риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка не превышает 21,67% собственных средств (капитала) Банка.

Значимые виды рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом по возврату (поставке) денежных средств и/или других финансовых активов перед Банком. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными целями управления кредитным риском как составной части системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска стратегическим целям Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска с учетом ограничений по капиталу и требованиям к достаточности капитала.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих мировую практику в области управления рисками.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1) без учета коэффициента взвешивания (коэффициент риска – 0%)	1 417 825	1 792 363
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2) без учета коэффициента взвешивания (коэффициент риска – 0%)	1 417 825	1 792 363
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0) без учета коэффициента взвешивания (коэффициент риска – 0%)	1 417 825	1 792 363
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1) (коэффициент риска – 20%)	85	2 028
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2) (коэффициент риска – 20%)	85	2 028
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0) (коэффициент риска – 20%)	85	2 028
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1) (коэффициент риска – 50%)	-	-
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2) (коэффициент риска – 50%)	-	-
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0) (коэффициент риска – 50%)	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1) (коэффициент риска – 100%)	1 766 081	1 802 502
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	1 766 081	1 802 502

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
(коэффициент риска –100%) Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	1 766 081	1 802 502
(коэффициент риска –100%) Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	-	-
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	-	-
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	-	-
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар_1)	1 766 166	1 804 530
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар_2)	1 766 166	1 804 530
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар_0)	1 766 166	1 804 530

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленному и не погашенному на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему и прочим требованиям, представлена ниже.

По состоянию на 01 октября 2017 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 62 499 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 65 259 тыс. руб.), указанные активы распределены следующим образом:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	58 277	64 320
До 30 дней	23 255	30 918
От 31 до 90 дней	625	-
От 91 до 180 дней	4 342	3 000
Свыше 181 дня	30 055	30 402
Прочие требования с просроченной задолженностью:	821	601
До 30 дней	29	46
От 31 до 90 дней	16	20
От 91 до 180 дней	113	-
Свыше 181 дня	663	535
Требования по получению просроченных процентов:	3 401	338
До 30 дней	1 082	4
От 31 до 90 дней	2	-
От 91 до 180 дней	1 852	-
Свыше 181 дня	465	334
Итого просроченная задолженность	62 499	65 259

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Кредитные организации	-	-
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	30 985	36 140
Физические лица	31 514	29 119
Итого просроченная задолженность	62 499	65 259

По состоянию на 01 октября 2017 года объем просроченной ссудной задолженности по основному долгу составлял 31 449 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 25 452 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период возросла на 5 997 тыс. руб. Объем сформированного резерва по просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2017 года составлял 27 309 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 24 482 тыс. руб.).

В нижеследующей таблице представлена структура просроченной ссудной задолженности по основному долгу по отраслям экономики:

Наименование показателя	01 октября 2017 года		01 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	4 453	62,8	1 938	84,3
Транспорт и связь	1 372	3,7	-	-
Обрабатывающие производства	265	19,4	265	11,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 000	14,1	-	-
Прочие виды деятельности	-	-	97	4,2
Итого просроченная задолженность юридических лиц	7 090	100	2 300	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории Российской Федерации.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Реструктурированная задолженность	373 724	426 256

По состоянию на 01 октября 2017 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составил 21,9%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды, составил 40,3%.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	01 октября 2017 года			01 января 2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва *	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва *	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 715 886	-	-	1 929 415	-	-
II категория качества	763 625	7 914	6 511	795 046	8 410	5 650
III категория качества	340 044	73 060	54 889	283 676	61 267	36 354
IV категория качества	164 822	132 701	45 992	184 286	161 733	46 472
V категория качества	198 632	198 628	45 456	166 499	165 943	33 723
Итого	3 183 009	412 303	152 848	3 358 922	397 353	122 199

* в том числе по требованиям по получению процентных доходов

Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

	01 октября 2017 года			01 января 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	19 662	-	-	128 954	-	-
II категория качества	149 466	1 495	1 490	146 325	1 463	710
III категория качества	664	139	135	6 395	1 343	1 342
IV категория качества	324	165	165	-	-	-
V категория качества	133	133	-	133	133	-
Итого	170 249	1 932	1 790	281 807	2 939	2 052

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.);
- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Залоговая стоимость имущества определяется исходя из рыночной стоимости залога с учетом применения залоговых дисконтов в зависимости от вида имущества (залог недвижимости, прочих основных средств, товаров в обороте, залог имущественных прав и т.д.) и его ликвидности, а также от места нахождения предмета залога. Значения залоговых дисконтов определены с учетом многолетней практики Банка в области кредитной, залоговой деятельности и позволяют объективно оценить реальную текущую стоимость залога.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. По залогом движимого имущества осуществляется внесение данной информации в государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества на основании представленного Банком нотариусу уведомления.

Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет залогодателя или третьего юридического (физического) лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве выгодоприобретателя – Банка.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния. В дальнейшем проверка проводится на регулярной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

Виды обеспечения	01 октября 2017 года	01 января 2017 года
Поручительство	6 550 267	6 351 240
Имущество	1 715 466	1 782 894
Ценные бумаги	-	-
Товары в обороте	712 231	969 883
Прочее	2 968 834	3 335 408
Итого	11 946 799	12 439 425

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относится к первой либо второй категории качества и засчитывается Банком при формировании резерва на возможные потери по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

При расчете минимального размера резерва Банк осуществляет оценку справедливой стоимости принятого обеспечения первой либо второй категории качества с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога за вычетом издержек, связанных с его реализацией, размер которых регламентируется внутренними документами Банка.

В Банке резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом следующего обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества (зalog депозитов юридических лиц) – справедливая стоимость обеспечения на 01 октября 2017 года составляет 80 100 тыс. рублей (на 01 января 2017 года составляет 154 282 тыс. рублей);

- II категории качества (зalog недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) – справедливая стоимость обеспечения на 01 октября 2017 года составляет 776 849 тыс. рублей (на 01 января 2017 года составляет 1 340 966 тыс. рублей).

Банк использует свои активы в качестве залога или обеспечения, в том числе по операциям Банка России. Сведения об обремененных и необремененных активах в 3 квартале 2017 года представлены в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	293 480	-	3 945 006	818 466
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:	293 480	-	842 261	818 466
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	105 347	117 336
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	105 347	117 336
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	64 574	-	245 685	245 685
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	64 574	-	245 685	245 685
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	233 273	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	760 468	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	1 639 556	-

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	62 886	-
8	Основные средства	-	-	169 728	-
9	Прочие активы	-	-	31 481	-

Основными видами операций Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются операции РЕПО с Центральным Контрагентом и внутрисдневные кредиты Банка России.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка влияет на размер и виды обремененных активов. Банк активно использует инструменты привлечения средств на финансовых рынках, при этом объём и активность использования Банком данных инструментов зависят от оценки текущего состояния экономической среды. В целях осуществления данной модели финансирования, Банк осуществляет предварительное накопление и поддержание в значительных объёмах необремененных ликвидных активов (ликвидные ценные бумаги), для обеспечения возможности быстрой трансформации таких активов в платёжные средства по мере предъявления спроса на исполнение обязательств. Используемая модель финансирования позволяет исключить значительные продажи ценных бумаг Банком, так как при этом могут быть зафиксированы убытки.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – это риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитный риск контрагента (включая кредитный риск по сделкам РЕПО) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов/эмитентов устанавливаются в соответствии с утвержденной внутренней методикой в зависимости от типа контрагента/эмитента (кредитные организации, корпоративные эмитенты, субъекты РФ (муниципальные образования), страховые компании, финансовые компании).

Операции с производными финансовыми инструментами в отчетном квартале Банком не проводились.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая

стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства. Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в Банке СБРР (ООО) установлен порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости).

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется Банком на основании рыночных котировок по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость ценных бумаг, для которых отсутствует активный рынок, определяется Банком на основании методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании профессионального суждения Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Оценка рыночного риска Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П). В соответствии с данным положением, величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

- *специальный процентный риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги;
- *общий процентный риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- *специальный фондовый риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;
- *общий фондовый риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;
- *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте;
- *товарный риск* – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

В состав процентного риска (общего и специального) в соответствии с Положением Банка России №511-П включаются долговые финансовые инструменты торгового портфеля Банка.

В состав фондового риска согласно Положению Банка России №511-П включаются долевыми финансовыми инструментами торгового портфеля Банка.

Под торговым портфелем в контексте Положения Банка России №511-П понимается портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Основные компоненты рыночного риска Банка представлены следующим образом:

Показатель	01 октября 2017 года	01 января 2017 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Процентный риск, в т.ч.:	10 340	21 731	26 444	7 500
-специальный процентный риск	6 153	14 078	17 648	4 011
-общий процентный риск	4 187	7 653	11 273	3 184
Фондовый риск, в т.ч.:	-	-	-	-
-специальный фондовый риск	-	-	-	-
-общий фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	-	-	-	-
Товарный риск	-	-	-	-
Рыночный риск	129 254	271 634	330 553	93 747

Величина рыночного риска Банка по состоянию на 01 октября 2017 года включает процентный риск в сумме 10 340 тыс. руб., фондовый, валютный и товарный риски отсутствуют. Данный факт обусловлен тем, что на отчетную дату торговый портфель Банка состоит только из долговых инструментов, при этом в составе данного портфеля значительную долю имеют государственные долговые ценные бумаги и ценные бумаги высоконадежных эмитентов.

Требования к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска Банка по состоянию на 01 октября 2017 года оцениваются в размере 129 254 тыс. руб.

Процентный риск

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение величин общего процентного риска, специального процентного риска, а так же гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П. Ограничение риска осуществляется посредством установления предельно допустимых значений этих показателей по портфелю ценных бумаг Банка.

Кроме того, Банк использует следующие инструменты минимизации и регулирования процентного риска:

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;

- ограничение на объем портфеля ценных бумаг;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по отраслевой принадлежности эмитентов.

С целью минимизации риска эмитента, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для пересмотра лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов и производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются долевые ценные бумаги, а так же индексы долевых ценных бумаг. Изменения цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты, волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций могут негативно отразиться на финансовых результатах деятельности Банка.

Основным методом управления фондовым риском портфеля ценных бумаг является ограничение величин общего фондового риска, специального фондового риска, а так же гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Ограничение риска осуществляется посредством установления предельно допустимых значений этих показателей по портфелю ценных бумаг Банка.

С целью ограничения потерь в случае неблагоприятного изменения цен на долевые инструменты или соответствующие производные финансовые инструменты, Банк тщательно подбирает финансовые инструменты для формирования торгового портфеля. Главная цель формирования портфеля состоит в стремлении получить требуемый уровень ожидаемой доходности при более низком уровне инвестиционного риска. Данная цель достигается за счет диверсификации портфеля, т.е. распределения средств между различными активами.

Валютный риск

Банк не подвержен валютному риску, т.к. не осуществляет операции в иностранной валюте и золоте в связи с отсутствием лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте.

Товарный риск

Банк не подвержен товарному риску, т.к. в отчетном квартале не осуществлял операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Основной целью управления операционным риском Банка

является формирование системы ограничений, позволяющей, в случае реализации событий операционного риска ограничить потери, и отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений для достижения эффективного исполнения бизнес-задач.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банка определяется величина возможных потерь от реализации операционного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года в размере 15% от среднего дохода.

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска*:

	01 января 2017 года	01 января 2016 года
Средние доходы за три года, предшествующие дате расчета, в т.ч.:	425 081	183 350
- средние чистые процентные доходы за три года, предшествующие дате расчета	163 086	158 735
- средние чистые непроцентные доходы за три года, предшествующие дате расчета	261 995	24 615
Операционный риск	63 762	27 503

*в соответствии с Положением Банка России №346-П, размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных о событиях операционного риска. Для мониторинга уровня риска используется система отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по риску формируется на ежеквартальной основе. Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Цель управления риском ликвидности – обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

В Банке полномочия по управлению риском ликвидности распределены между следующими участниками процесса.

Совет Директоров принимает на себя решение следующих задач:

- определение политики Банка в области управления ликвидностью, исходя из утвержденных стратегических целей;
- рассмотрение общих вопросов управления ликвидностью;
- определение общей структуры активов и обязательств путем установления предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Правление осуществляет:

- утверждение правил и процедур, необходимых для соблюдения политики Банка в области управления ликвидностью.

Ресурсный комитет осуществляет:

- принятие решений по вопросам управления активами и пассивами с целью недопущения нарушения экономических нормативов деятельности Банка;
- оптимизацию структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сбалансированности доходности и ликвидности с учетом взаимосвязанности активов и источников их фондирования.

Казначейство контролирует и обеспечивает непрерывность деятельности по управлению ликвидностью Банка, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях путем:

- ежедневного анализа платежной позиции Банка, привлечения средств на межбанковском рынке в случае необходимости;
- ежедневного мониторинга межбанковского рынка с целью раннего выявления негативных тенденций, способных повлиять на ликвидность Банка.

Департамент управления рисками, финансов, планирования и отчетности осуществляет постоянный контроль за риском ликвидности Банка путем:

- мониторинга нормативов ликвидности и рисков их снижения;
- прогноза нормативов ликвидности;
- мониторинга резервов ликвидности;
- мониторинга показателей избытка/дефицита ликвидности и их соответствия установленным лимитам;
- стресс-тестирования риска ликвидности с точки зрения анализа воздействия сценариев стресс-теста на показатели и нормативы ликвидности.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный – связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств – связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива – связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива – связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Политика Банка в области управления риском ликвидности направлена на поддержание устойчивой базы финансирования, состоящей преимущественно из вкладов физических лиц, средств юридических лиц и других средств, а также инвестирование средств в диверсифицированные портфели ликвидных активов. Портфель краткосрочных ликвидных активов Банка состоит из ликвидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, и прочих межбанковских инструментов для обеспечения возможности быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования (резервы ликвидности), наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод формирования резервов ликвидности и управления денежными потоками – используется для управления краткосрочной ликвидностью;
- метод коэффициентов (нормативный подход) – используется для управления текущей и долгосрочной ликвидностью;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств – используется для управления долгосрочной ликвидностью.

В соответствии с требованиями Банка России, Банк рассчитывает нормативы ликвидности, которые включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 октября 2017 года данный норматив составил 123,4% (на 01 января 2017 года – 145,2%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 октября 2017 года данный норматив составил 255,4% (на 01 января 2017 года – 141,0%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 октября 2017 года данный норматив составил 19,0% (на 01 января 2017 года – 11,0%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2017 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства	777 012	1 036 890	1 296 869	1 006 664	4 117 435
Финансовые гарантии	592	-	-	-	592
Неиспользованные кредитные линии	167 402	-	-	-	167 402
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	945 006	1 036 890	1 296 869	1 006 664	4 285 429

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2017 года:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства	1 163 466	1 096 952	717 874	1 465 233	4 443 525
Финансовые гарантии	111	-	-	-	111
Неиспользованные кредитные линии	272 472	-	-	-	272 472
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 436 049	1 096 952	717 874	1 465 233	4 716 108

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице далее представлен анализ распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 01 октября 2017 года.

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Ликвидные активы	1 205 523	718 788	334 924	923 821	3 183 056
Финансовые обязательства	945 006	1 036 890	1 296 869	1 006 664	4 285 429
Чистый разрыв ликвидности на 01 октября 2017 года	260 517	- 318 102	- 961 945	- 82 843	- 1 102 373

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Совокупный разрыв ликвидности на 01 октября 2017 года	260 517	- 57 585	- 1 019 530	-1102 373	- 1 102 373

В таблице далее представлен анализ распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 01 января 2017 года.

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Ликвидные активы	1 170 596	796 690	423 444	1 144 806	3 535 536
Финансовые обязательства	1 436 049	1 096 952	717 874	1 465 233	4 716 108
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	- 265 453	- 300 262	- 294 430	- 320 427	- 1 180 572
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	- 265 453	- 565 715	- 860 145	- 1 180 572	- 1 180 572

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций Банка СБРР (ООО), определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План предлагает перечень возможных экстренных мер по поддержанию ликвидности и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Вероятность наступления кризиса ликвидности на соответствующем горизонте определяется в результате регулярного мониторинга и анализа текущей ситуации с ликвидностью, в том числе при стресс-тестировании риска ликвидности. В период кризиса под влиянием факторов, связанных непосредственно с Банком либо в целом с ситуацией на рынке, для Банка может быть сокращен доступ к источникам фондирования, либо значительно увеличиться стоимость привлекаемых ресурсов. В целях стресс-тестирования риска ликвидности оценивается возможность Банка замещать выбывающие источники фондирования дополнительным привлечением средств (либо реализацией имеющихся активов), а также возможность замещения дешевого фондирования дорогим в результате изменения ситуации с ликвидностью на рынках капитала (либо оттока клиентов). Стресс-тестирование риска ликвидности в Банке осуществляется на основе исторических или гипотетических сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации риска ликвидности Банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей (кризис 2008г, 2014г.);
- гипотетический сценарий представляет собой моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации риска ликвидности Банка в

масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей (например, резкий отток клиентских средств).

Информация о текущей величине риска ликвидности, соблюдении лимитов риска ликвидности, об оперативно выявленных нарушениях лимитов и действиях предпринятых по их устранению, а также результаты стресс-тестирования регулярно доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка. В состав отчетности включаются:

- сведения об обремененных и необремененных активах;
- информация о величине обязательных нормативов ликвидности;
- отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информации о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется на постоянной основе и подразумевает регулярный, оперативный контроль над соблюдением законодательных и внутренних ограничений на величину принимаемого риска ликвидности.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля обусловлен влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Банка, является сформированный для получения процентного дохода разрыв по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода Банка, и, как следствие, уменьшении прибыли и капитала Банка в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

- риск пересмотра процентной ставки, связанный с несовпадением сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадением сроков пересмотра процентной ставки по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными целями управления процентным риском банковского портфеля Банк считает максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска банковского портфеля Банк используют степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Банком проводится оценка процентного риска банковского портфеля методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ), а так же оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения

(увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка проводится на основе формы обязательной отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127).

По состоянию на 01 октября 2017 года объем активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 3 107 543 тыс. руб., наибольшую долю занимает ссудная задолженность и вложения в долговые обязательства – 65,5% и 34,4% соответственно. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 4 043 885 тыс. руб., наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и средства кредитных организаций – 93,7% и 5,4% соответственно.

При проведении по состоянию на 01 октября 2017 года анализа структуры активов/пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, активы/пассивы отражены с учетом анализа статистических данных Банка следующим образом:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц отнесены в интервал срочности «до 30 дней»;
- 1/3 вкладов физических лиц «до востребования» отнесены в интервал срочности «до 30 дней», 2/3 от вкладов «до востребования» физических лиц – в интервал срочности «от 31 до 90 дней».

Банком используется показатель совокупного относительного ГЭПа – отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме пассивов, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. По состоянию на 01 октября 2017 года показатель совокупного относительного ГЭПа Банка СБРР (ООО) на интервале «до 1 года» составил 0,66 (на 1 января 2017 года: 0,73).

Оценка изменения чистого процентного дохода под влиянием процентного риска банковского портфеля проводится Банком исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Результаты анализа влияния изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок по состоянию на 01 октября 2017 года приведены в таблице ниже.

	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	- 2 120	- 2 120
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	2 120	1 696

По оценкам Банка по состоянию на 01 октября 2017 года, величина потерь чистого процентного дохода и капитала Банка в течение года не превысит 2 120 тыс. руб. при росте процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Результаты анализа влияния изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок по состоянию на 01 января 2017 года приведены в таблице ниже:

	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Увеличение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	(6 886)	(6 886)
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов	6 886	5 509

По оценкам Банка по состоянию на 01 января 2017 года, величина потерь чистого процентного дохода и капитала Банка в течение года не превысит 6 886 тыс. руб. при росте процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют не проводится, т.к. Банк не осуществляет операции в иностранной валюте в связи с отсутствием лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте.

Основными инструментами управления процентным риском банковского портфеля являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска – перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация и улучшение качества кредитного портфеля.

Порядок проведения операций по уступке прав требования по кредитным договорам Банка устанавливается в соответствии с нормативными документами Банка России. Отражение операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования по кредитному договору, осуществляется в соответствии с условиями договора.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм НДС. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств. Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат оценке на наличие кредитного риска с формированием резервов согласно Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». С учетом этого величина собственных

средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру нормативов достаточности капитала.

Сделки по уступке прав требований имеют единичный характер и незначительный объем. Уступка прав требований Банком не запланирована.

В первом полугодии 2017 года операции по уступке прав (требований) не осуществлялись. В третьем квартале 2017 года Банком были уступлены права (требования) к юридическому лицу на получение денежных средств, возникшие на основании договора об открытии кредитной линии № 14-097 от 06.08.2014. Данные требования в размере 49 847 тыс. руб. уступлены другому юридическому лицу 20.07.2017 и 18.08.2017 года согласно договора уступки права (требования) от 20.07.2017 года и дополнительного соглашения к нему от 17.08.2017. Указанная ссуда была классифицирована в 4 категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Убытки в связи с осуществлением операций по уступке прав требований отсутствуют с начала 2017 года.

В рамках данных сделок Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств отражены на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

По состоянию на 01 октября 2017 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

Председатель Правления
Банка СБРР (ООО)



Г.М. Романюта