

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10. 2016
Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»
(Акционерное Общество)**

Отчетный период: на 01.10.2016

Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст» (Акционерное Общество)

Юридический, фактический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1:

На 01.10.2016г.: Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст» (Акционерное Общество)

Юридический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1

Единица измерения отчетности: тыс. рублей.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемых таковыми действующим банковским законодательством.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АКБ «Ресурс-траст» (АО) является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций.

Банк не является участником рынка ценных бумаг и системы обязательного страхования вкладов.

Банк (г. Москва) имеет территориально обособленное подразделение в г. Москве:

– операционную кассу вне кассового узла .

Направления деятельности (предлагаемые банковские продукты юридическим и физическим лицам), в том числе для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

АКБ «Ресурс-траст» (АО) является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций.

В соответствии с лицензией Банка России № 3122 от 24.11.2014 г. на осуществление банковских операций АКБ «Ресурс-траст» (АО) предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по депозитам юридических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.
2. Размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

За 9 месяцев 2016 году Банк придерживался стратегии оптимизации структуры активов и пассивов. Наблюдалось снижение кредитного портфеля, что оказало влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам по состоянию на 01.10.2016 года составил 360 113 тыс.руб., при объеме вложений на 01.01.2016г. 401 063 тыс.руб., т.е. снижение на 40 950 тыс. руб. Из общего объема кредитных вложений, кредиты предоставленные физическим лицам - 249 692 тыс.руб.

Объем вложений в ценные бумаги остался без изменения и составил 10 669 тыс.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость .

За 9 месяцев 2016 года произошло снижение средств клиентов с 658 920 тыс.руб. на 01.01.2016 до 362 737 тыс.руб. на 01.10.2016 или на 296 183 тыс.руб., все изменение по средствам клиентов связано в основном только со средствами юридических, т.к. банк не имеет лицензии на работу с физическими лицами, а имеющиеся остатки на счетах физических снижены только за счет изменения курса иностранной валюты.

Основными статьями доходов по состоянию на 01.10.2016 для Банка были:

1. Процентные доходы – 48 848 тыс. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам – 37 219 тыс. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 10 494 тыс. руб.;
 - по операциям с ценными бумагами – 0 тыс. руб.
2. Комиссионные доходы – 5 514 тыс. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – 5 000 тыс. руб.

Основными статьями расходов по состоянию на 01.10.2016 для Банка были:

1. Процентные расходы – 10 177 тыс. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 10 177 тыс. руб.;
2. Операционные расходы – 69 289 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 в связи с экономической ситуацией в стране и возникших экономических проблем у клиентов Банка произошло ухудшение качества кредитного портфеля Банка. В связи с этим Банк в соответствии с требованиями Банка России создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Создание указанных резервов привело к снижению финансового результата Банка. До налогообложения получены убытки в размере 23 716 тыс. руб. Убыток против соответствующего периода прошлого года возрос на 19 674 тыс.руб. и финансовый результат деятельности Банка после налогообложения по итогам 9 месяцев 2016 года составил убыток 35 954 тыс. руб., но учитывая прибыль от прекращенной деятельности в размере 10 074 тыс.руб. убыток за отчетный период составил 25 880 тыс.руб.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц;

- наращивание объемов валютных операций.

Основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность физических лиц (35,96%) и чистая ссудная задолженность юридических лиц (17,47%).

Информация об изменениях в структуре активов Банка по состоянию на 01.10.2016г.:

Таблица 1

Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства и счета в Банке России	14 582	76 275
Средства в кредитных организациях	117 716	250 084
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	109 699	124 140
Чистая ссудная задолженность физических лиц	225 782	258 489
Чистые вложения в ценные бумаги	14 830	12 630
Депозиты в Банке России, МБК	80 000	120 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 900	85 021
Требования по текущему налогу на прибыль	1 202	196
Прочие активы	2 333	5 465

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.10.2016г.:

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (57,73%).

Информация об изменениях в структуре пассивов Банка за отчетный период представлена в Таблице:

Таблица 2

Структура пассивов Банка.

тыс. руб.

Пассивы	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на счетах юридических лиц	362 523	650 128
Средства на счетах физических лиц	214	8 792
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	243 872	267 621
Отложенное налоговое обязательство	10 939	10 515
Прочие обязательства	9 807	2 571
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	689	823

возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		
---	--	--

Величина балансового убытка (после налогообложения) за 9 месяцев 2016 года составила 25 884 тыс.руб. против прибыли 659 тыс.руб. на 01.10.2015 года.

На рост убытка по состоянию на 01.10.2016 года против соответствующего периода прошлого года существенное влияние оказало увеличение операционных расходов, произведенных в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» процентной доходности и доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Существенные изменения в показателях отчетности, произошедшие по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года

По состоянию на 01.10.2016 г. размер активов Банка снизился по сравнению с данными на 01.01.2016г. с 940 450 тыс.руб. до 628 044 тыс.руб. или на 312 406 тыс. руб. или 33.21 %. (стр.13 формы 0409806) . На изменение объема активов повлияло главным образом:

- снижение чистой ссудной задолженности на 87 148 тыс. руб. (с 502 629 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г. до 415 481 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016г.) – стр. 5 формы 0409806;

- снижение средств в Центральном банке Российской Федерации на 58 506 тыс. руб. (с 76 275 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г. до 17 769 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016г.) – стр. 2 формы 0409806.

- снижение средств в кредитных организациях на 150 137 тыс. руб. (с 250 084 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г. до 99 947 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016г.) – стр. 3 формы 0409806.

Изменений в структуре активов по сравнению с данными, представленными на 01.01.2016г. не произошло.

Снижение активов в свою очередь связано в основном со снижением:

- объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 16 формы 0409806) на 296 183 тыс. руб. (с 658 920 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г. до 362 737 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2016г.), в том числе объем вкладов (средств) физических лиц (стр. 16.1 формы 0409806) остался почти без изменений, т.е. рост произошёл за счет средств юридических лиц.

По остальным статьям пассивов существенных изменений нет:

По состоянию на 01.10.2016г. общие обязательства Банка снизились на 288 657 тыс. руб. или 42,90 % (стр. 23 формы 0409806). Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с 01.01.2016 года.

Источники собственных средств Банка снизились по сравнению с началом 2016г. на 23 749 тыс. руб. или 8,87% и по состоянию на 01.10.2016г. составили 243 872 тыс. руб. против 267 621 на начало отчетного периода (стр.35 формы 0409806). Размер средств акционеров не изменился и на 01.10.2016г. составил 145 279 тыс. руб. (стр.23 формы 0409806).

Финансовый результат на 01.10.2016 г. и 01.01.2016г. представлен следующим образом:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование	На 01.10. 2016 г.	На 01.07.2015 г.
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	-23 716	3 960
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	2 164	1 816
Прибыль после налогообложения (стр.22 ф.0409807)	-25 880	2 144

Финансовый результат до налогообложения по состоянию на 01.10.2016г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизился на 27 676 тыс. руб. Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2016г. и соответствующий период 2015г. представлена в Таблице:

Таблица 4
тыс. руб.

Наименование	Данные на 01.10.2016 г.	Данные на 01.10.2015г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	48 847	59 556
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	10 569	14 953
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	38 278	44 603
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	10 177	8 994
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	10 177	8 994
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	38 670	50 562
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф.0409807)	5 000	5 880
Комиссионные доходы (стр.14 ф.0409807)	5 514	5 197
Комиссионные расходы (стр.15 ф.0409807)	2 146	1 871
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф.0409807)	-6 496	3 930
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф.0409807)	-548	82
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	32 174	46 632
Прочие операционные доходы (стр.19 ф.0409807)	11 097	1 061
Операционные расходы (стр.21 ф.0409807)	69 291	50 367

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2016 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 48 847 тыс. руб.

2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 10 177 тыс.руб.

3. Предоставление услуг клиентам. Чистые комиссионные доходы составили 3 368 тыс. руб.

4. Изменение резервов. Расходы составили 6 496 тыс. руб.

5. Прочие операции операционные расходы 69 291 тыс.руб.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости и включают: наличные банкноты и монеты, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных стран. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.10.2016г. и 01.01.2016г. представлена в Таблице 5:

Таблица 5
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	14 582	8 150
1.1.	рубли РФ	4 262	4 402
1.2.	доллары США	5 654	3 608
1.3.	евро	4 666	140
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 983	68 697
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	26 213	214 700
3.1.	рубли РФ	113	84
3.2.	доллары США	14 994	200 734
3.3.	евро	11 106	13 882
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных	74 009	35 384

	странах, всего, в том числе:		
4.1	доллары США (Австрия)	74 004	34 798
4.2.	евро (Австрия)	5	586

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)

В отчетном периоде вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента АКБ «Металлинвестбанк».

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 6:

Таблица 6

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)

1	2	3	4	5	6
	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3)	360 113	100	401 063	100
	в том числе:				
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего	111 626	31,00	125 546	31,30
	в том числе:				
2.1.	на финансирование текущей деятельности	18 567	5 16	22 099	5,52
2.2.	обрабатывающее производство	78 421	21,78	82 797	20,63
2.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 100	2,25	0	0
2.3.	на строительство объектов	6 538	1,82	20 650	5,15
3	Физическим лицам, всего	248 487	69,00	275 517	68,70
	в том числе:				
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	81 847	22,73	104 172	25,98
3.2.	ипотечные ссуды	4 480	1,24	8 530	2,13
3.3.	автокредиты	0	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	162 160	45,03	162 815	40,59

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели (45,03% по состоянию на 01.10.2016г. и 40,59% по состоянию на 01.01.2016г.) и ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на обрабатывающее производство (21,78% и 20,63% соответственно).

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (кроме кредитных организаций) и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в Таблице:

Таблица 7

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам - резидентам РФ в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)

1	2	3	4	5	6
1	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	111 626	100	125 546	100
1.1	Строительство зданий и сооружений	6 538	5,86	20 650	16,45
1.2.	обрабатывающее производство	78 421	70 25	82 797	65,95
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18 567	16,63	22 099	17,60
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 100	7,26	0	0
1.5	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов, приведена в Таблице:

Таблица 8

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2016
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	111 627	125 546	236 184	275 517
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	9 417	18 729	0	0
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	14 638	54 200	22 116	32 296
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180	53 320	0	730	4 833

дней				
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	21 620	13 900	66 258	37 142
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	12 632	38 717	147 080	201 246

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям сроком от 91 дня до 180 и заемщикам – физическим лицам со сроками погашения свыше 1 года.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. (тыс. руб.) представлена в Таблице:

Таблица 9

	01.10.2016	01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	4 583	10 321
Гарантии выданные	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовых обязательств	4 583	10 321

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

Операции с векселями банком не проводились.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У, приведена в Таблицах:

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

По итогам 9 месяцев 2016 года Банком получены убытки до налогообложения в сумме 25 883 тыс. руб.

- Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:
- отнесенные на расходы, причитающиеся выплаты за неиспользованные отпуска;
 - кредитование, включая МБК;
 - операции с иностранной валютой;
 - расчетно-кассовое обслуживание.

Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 24 790 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 31 285 тыс. руб.

Выбытие инвестиций отсутствует.

В отчетном периоде изменение ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствуют. Операции не осуществлялись.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала. Сведения об обязательных нормативах.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности.

За 9 месяцев 2016 году установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет 4,5%, 5,5% и 8%, соответственно.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивал активы на основании классификации рисков, предусмотренной п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков».

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2016 г. составило 21,89%, 21,89% и 49,14% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 5,5% и 8%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания, сохранения стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и

базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. представлена в Таблице:

Таблица 10

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.10.2016г.	Значение на 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			421 382	475 075
Норматив достаточности собственных средств, %	Н 1.0	$\geq 10\%$	49,14%	47,6%
Норматив достаточности базового капитала, %	Н 1.1.	$\geq 5,0\%$	21,89%	20,5%
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2.	$\geq 5,5\%$	21,89%	20,5%
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	$\geq 15\%$	94,62%	72,55%
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	$\geq 50\%$	93,67%	100,66%
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	$\leq 120\%$	36,21%	50,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	$\leq 25\%$	22,16%	21,8%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	Н7	$\leq 800\%$	31,47%	41,16
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	Н9.1	$\leq 50\%$	18,61%	17,46%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	Н10.1	$\leq 3\%$	0,00%	0,15%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	Н12	$\leq 25\%$	0,00%	0,0%

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.10.2016					на 01.01.2016				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	91 983	16,66	0	97 469	16,52	188 696	22,47	0	188 696	22,97
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	91 983	16,66	0	97 469	16,52	188 696	22,47	0	188 696	22,97
1.1.1. корреспондентские счета	11 983	2,17	0	7 469	1,27	68 696	8,18	0	68 696	8,36
1.1.2. депозиты	80 000	14,49	0	90 000	15,25	120 000	14,29	0	120 000	14,61
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2. Банки-корреспонденты	100 222	18,15	275	169 335	28,70	250 098	29,79	14	214 700	30,45
2.1. Кредитные организации-резиденты	26 213	4,75	275	43 447	7,36	214 714	25,57	14	214 700	26,14
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	26 213	4,75	275	43 447	7,36	214 714	25,57	14	214 700	26,14
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.3. вложения в векселя	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.4. долговые ценные бумаги	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	74 009	13,40	0	35 384	21,33	35 384	4,21	0	35 384	4,31
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	74 009	13,40	0	35 384	21,33	35 384	4,21	0	35 384	4,31

2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
3. Корпоративные клиенты	111 626	20,21	1 927	111 963	18,97	125 546	14,95	1 406	124 140	15,11
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	111626	20,21	1 927	111 963	18,97	125 546	14,95	1,406	124 140	15,11
3.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	248 487	44,98	22 705	211 346	35,81	275 517	32,81	17 028	258 489	31,47
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	248 487	44,98	22 705	211 346	35,81	275 517	32,81	17 028	258 489	31,47
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют приведена Таблице 12:

Таблица 12

Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют

Наименование показателя	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	234 273	x	221 793	x
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	(5 016)	x	(2 408)	x
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	229 257	64,00	219 385	57,34
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	125 840	X	179 270	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	(19 616)	X	(16 026)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	106 224	36,00	163 244	42,66
Итого остаток задолженности	360 113	X	401 063	X
Итого резерв на возможные потери	(24 632)	X	(18 434)	X
Итого чистый остаток задолженности	335 481	100	382 629	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 13:

Таблица 13

Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	256 890	X	272 303	X

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(8 956)	X	(3 864)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	247 934	79,87	268 439	70,16
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	81 702	X	103 954	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(12 250)	X	(10 720)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	69 452	14,37	93 234	24,37
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	12 838	X	15 301	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	(3 397)	X	(3 718)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	9 441	2,96	11 583	3,03
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	8 100	X	8 700	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	8 100	2,60	8 700	2,27
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	583	X	805	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(29)	X	(132)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	554	0,20	673	0,18
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	360 113	X	401 063	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(24 632)	X	(18 434)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам	335 481	100,00	382 629	100,00

Председатель Правления

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер

Н.Ф.Захарченко

21 октября 2016г.