

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАО "Банк "Вологжанин"
за 9 месяцев 2017 года**

1. Краткая характеристика деятельности ЗАО «Банк «Вологжанин»

1.1. Информация о Банке

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании лицензий на осуществление банковских операций № 1896, выданных Центральным Банком Российской Федерации 19.06.2003 г. и 21.06.2012 г.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11. Изменений указанных реквизитов в отчетном периоде не было.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: десять дополнительных офисов, из них шесть дополнительных офисов расположены в городе Вологда, два в городе Череповец, по одному в городе Грязовец и городе Сокол Вологодской области, один операционный офис в городе Санкт-Петербург, два кредитно-кассовых офиса в г. Вологде.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы под регистрационным номером 9. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Вологодской торгово-промышленной палаты.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензий, Банком осуществляются следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов;
- лизинговые операции;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду юридическим и физическим лицам имущества Банка;
- осуществление операций с драгоценными металлами.

1.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 8445 от 20.02.2016г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2016г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности» (со сроком действия до 14.02.2017г.). Прогноз по рейтингу - стабильный, подуровень рейтинга – третий.

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 10665 от 12.04.2017г.), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния Банка на 01.01.2017г., рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ЗАО «Банк «Вологжанин» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- «Умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации. Присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры» (со сроком действия по 14.02.2018г.). Данный рейтинг соответствует рейтингу В++ по ранее применяемой методологии. Прогноз по рейтингу - стабильный.

1.4. Перечень основных операций Банка, а также краткий обзор факторов, оказавших наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка за отчетный период

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2017 года, как и в 2016 году сосредоточены на рынках:

- прямого кредитования юридических и физических лиц;
- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- оказания услуг финансовой аренды (лизинга);
- осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Сравнительные данные по структуре наиболее существенных доходов и расходов Банка за 9 месяцев 2017 года и аналогичный период предыдущего года (9 месяцев 2016 года) представлены в таблице:

Виды доходов и расходов	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года	Прирост/снижение	
			в тыс. руб. (+, -)	в %
ДОХОДЫ:				
Процентные доходы по предоставленным кредитам, депозитам	286086	387517	- 101431	- 26,2%
Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	201719	233986	- 32267	- 13,8%
Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, по выданным гарантиям и по другим операциям	80113	67004	+ 13109	+ 19,6%
РАСХОДЫ:				
Процентные расходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	168764	237578	- 68814	- 29,0%
Расходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	126192	164366	- 38174	- 23,2%
Комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание, на инкассацию денежных средств	20933	14775	+ 6158	+ 41,7%
САЛЬДИРОВАННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ:				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 232621	- 36745	- 195876	X

Основными факторами, повлиявшими на результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года, стали:

- достаточно высокий уровень покрытия резервами сомнительной (в том числе просроченной) задолженности в связи с ухудшением качества кредитного портфеля;
- стратегическое решение Банка в качестве приоритета выбрать не прибыльность, а стабильность и устойчивость, жизненно необходимые для защиты интересов наших клиентов и вкладчиков - приоритет ликвидности над доходностью;
- принятие комплекса мер, нацеленных на максимально возможное снижение расходов.

За 9 месяцев 2017 года убыток составил 192392 тыс. руб., снижение финансового результата по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 254443 тыс. руб. (балансовая прибыль (до налогообложения) за 9 месяцев 2016 года составила 62051 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на получение существенного убытка, является увеличение величины резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

По результатам работы Банка за 9 месяцев 2017 года исчислен «нулевой» налог на прибыль организаций (за 9 месяцев 2016 г.: 12072 тыс. руб.).

9 месяцев 2017 года характеризуется значительным снижением объема активов: на 19,7% по сравнению с началом года (на 1 октября 2017 года: 3764930 тыс. руб. по сравнению с 4690547 на 1 января 2017 года). Основное снижение зафиксировано по статьям бухгалтерского баланса «Ссудная задолженность» и «Основные средства». За отчетный период не произошло существенных изменений в структуре активов Банка. Основную долю в активах занимают кредиты и имущество Банка, в том числе переданное в финансовую аренду (лизинг).

Валюта баланса за 9 месяцев 2017 года существенно увеличилась: по балансовым счетам на 1130126 тыс. руб. (на 1 октября 2017 года составила 6455837 тыс. руб. против 5325711 тыс. руб. на 1 января 2017 года).

Показатель рентабельности активов (ROA) составил: - 5,2 % (на начало года: 1,5 %).

Собственный капитал Банка снизился с начала года на 32,1 % и составил по состоянию на 01.10.2017 года 497500 тыс. руб. (на начало года: 732363 тыс. руб.). Основным фактором, повлиявшим на снижение собственного капитала, является получение убытка за отчетный период.

Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил: - 44,1 % (на начало года: 10,6 %). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 1 октября 2017 года составило 13,7 % при нормативном минимальном значении 8 % (на начало года: 16,2 %).

2. Основы подготовки и представления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2017 года включительно.

Единица измерения промежуточной отчетности – в тысячах российских рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4212-У).

Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2017 год.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности за 2016 год. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных в соответствии с новыми нормативными документами Банка России. В течение отчетного периода в Учетную политику вносились не существенные изменения, связанные с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);

- Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год раскрыта 03.04.2017 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2017 года раскрыта 17.05.2017 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2017 года раскрыта 11.08.2017 г. на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.bankvl.ru.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

3.1. Информация о политике Банка по управлению капиталом и о выполнении Банком требований к капиталу

При подготовке планов Банка на любые временные перспективы целевые ориентиры развития и принимаемые Банком риски определяются в пределах коридора финансовой безопасности капитала Банка, исходя, прежде всего, из условий соблюдения его достаточности. Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;

- динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Этими принципами Банк руководствовался как в отчетном, так и предшествующем ему периоде.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.0), на уровне выше обязательного минимального значения (8 %). В течение 9 месяцев 2017 года и в 2016 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Так, значение норматива Н1.0 на 1 октября 2017 года составило 13,7 %, на 1 января 2017 года – 16,2 %.

3.2. Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В таблице далее представлен капитал (собственные средства) и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Основной капитал	418915	539617
Дополнительный капитал	78585	192746
Итого нормативного капитала	497500	732363

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование	на 01.10.2017 года		на 01.01.2017 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Уставный капитал, в том числе:	23 969	24 514	23 969	24 514
Обыкновенные акции	23 969	24 514	23 969	24 514

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1022,73 рубля за акцию. В 2017 и в 2016 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006 г., образовался эмиссионный доход в сумме 18446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Эмиссионный доход	18446	18446

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка.

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Резервный фонд	3677	3677

Прибыль прошлых лет, скорректированная на убыток текущего года

Нераспределенная прибыль прошлых лет включается в состав основного капитала при условии подтверждения данных аудиторской компанией.

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Нераспределенная прибыль прошлых лет	389439	512486

Показатели, уменьшающие источники основного капитала

На 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года показателями, уменьшающими источники основного капитала Банка, послужили нематериальные активы и ненадлежащие активы, учитываемые в составе нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Нематериальные активы	15183	19153
Ненадлежащие активы	1978	353
Показатели, уменьшающие источники основного капитала	17161	19506

Инструменты Дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, произведенной по рыночной стоимости, включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете 10601, уменьшенного на сумму отложенных налогов, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке, и отраженную на балансовом счете 10610 (в соответствии с п.3.1.9 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»).

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78585	78528

Прибыль отчетного года

Прибыль отчетного года включает в себя положительную разницу между остатками средств на балансовых счетах по учету финансового результата 706 и на счетах по учету расчетов с покупателями (лизингополучателями) 60311 в части авансов, полученных по договорам финансовой аренды (лизинга), и расходов будущих периодов.

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Прибыль отчетного года	0	114218

Далее в таблице представлена подробная информация к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала», где более подробно раскрыты все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) на 01 октября 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	42 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	42 960	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	42 960
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	3 070 811	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	506 940	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 146	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	12 146	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 146
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 037	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 037
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 969	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	1 582

1	2	3	4	5	6	7
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	396
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	2 865 252	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
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	-

4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813

Причиной существенного расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, послужила методика расчета данных величин, установленная Указанием Банка России №4212-У.

За 9 месяцев 2017 года и в 2016 году Банком неизменно выполнялись нормативы достаточности капитала и ликвидности, установленные Банком России.

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Н1.1 достаточности базового капитала	min 4,5%	11,8%	12,2%
Н1.2 достаточности основного капитала Банка	min 6,0%	11,9%	12,2%
Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) Банка	min 8%	13,7%	16,2%
Н2 мгновенной ликвидности Банка	min 15%	456,3%	182,4%
Н3 текущей ликвидности Банка	min 50%	142,6%	91,8%
Н4 долгосрочной ликвидности Банка	max 120%	22,2%	19,3%

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. *Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк 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. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Перечень выявленных рисков для Банка с указанием источников возникновения каждого из них:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или)

драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски*.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Риск недвижимости – риск возникновения у Банка убытков в результате снижения рыночных цен на объекты недвижимости, находящиеся на балансе Банка.

Модельный риск – вероятность неблагоприятных последствий от решений, основанных на неверно разработанной или неправильно примененной модели или ее отчетов (выводов).

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявленные (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) риски для Банка оцениваются на предмет их значимости для Банка: классифицируются на наиболее значимые риски, иные значимые риски и незначимые (несущественные) в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

В категорию наиболее значимых рисков Банк относит виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и (или) риск должен учитываться при расчете необходимого регуляторного капитала Банка:

- кредитный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- риск ликвидности.

Рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, Банк относит к категории иные значимые риски с учетом нулевой совокупной величины рыночного риска Банка, рассчитанной на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (до 1 января 2016 года – на основании Положения Банка России от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска») в течение последних трех календарных лет.

Для оценки значимости прочих выявленных банковских рисков (как присущих деятельности Банка, так и потенциальных) Банк использует метод пороговых значений факторов (показателей) риска, а также метод идентификации значимых рисков на основании качественных показателей согласно утвержденной внутренней методики.

5.2. *Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода*

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

На все отчетные даты в течение 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал требования норматива достаточности капитала.

Максимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в течение отчетного периода составляло 16,2% на 1 января 2017 года, минимальное значение – 12,0% на 1 августа 2017 года.

На 1 октября 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 13,7%.

5.3. *Кредитный риск*

5.3.1. *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в российских рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения, право руководителя Службы управления рисками наложить вето на совершение сделки, выносимой на кредитный комитет при идентификации существенных рисков реализации сделки для Банка), оформления и выдачи ссуды (по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке создано независимое подразделение, осуществляющее выдачу и сопровождение ссуд, мониторинг выполнения условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

Кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

В Банке установлены следующие виды лимитов: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанных с Банком лиц, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), совокупная величина риска по инсайдерам Банка. Дополнительно установлены предельные показатели (лимиты) по:

- показателю риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (отраслям заемщиков), а именно: доля трех крупнейших отраслей в портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- доле крупнейшей отрасли в портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Случаев нарушения лимитов / достижения сигнальных значений не установлено.

5.3.2. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
1	2	3
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1229383	1106885
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	69023	54248
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	13805	10850
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2270975	3275076
Резервы под активы IV-й группы риска	(369816)	(249880)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1901159	3025196
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Резервы под активы V-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска (75%)	11316	89288
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (75%)	(66)	(277)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	8437	33044
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	682497	467333
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 1000%)	(46445)	(18104)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	785043	664611
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2708444	3733701
Условные обязательства кредитного характера без риска	135393	412806
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	1448
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	45998	77613
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(2834)	(5314)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	45998	78409
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

5.3.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Управляя своим кредитным и лизинговым портфелем, Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по минимизации этих рисков путем своевременного формирования резервов на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 2017 года:

	Кредитные органи- зации	Юридические лица	Индивидуал. предпри- матели	Физические лица	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 января 2017 года	56186	108711	4769	74907	244573
Формирование резерва на возможные потери в течение отчетного периода	19	210349	5457	16025	231850
Резерв на возможные потери по кредитам на 1 октября 2017 года	56205	319060	10226	90932	476423

Таким образом, общая величина резервов на возможные потери по кредитам увеличилась за отчетный период на 231850 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2017 года составляет 476423 тыс. рублей (в том числе по реструктурированным ссудам – 63545 тыс. руб.). Коэффициент покрытия ссудной задолженности резервами (без учета операций с Банком России) на 01.10.2017 г. составляет 20,1 % (на 01.01.2017 г.: 8,8 %).

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери 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» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 октября 2017 года (Таблица 1) и по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом событий после отчетной даты) (Таблица 2):

Таблица 1

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	в том числе по категориям качества			
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Кредиты другим банкам	64462	0	8340	0	0	56122	56205	56205	83	0	0	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1768611	310379	700988	432682	181255	143307	319060	319060	13460	81398	94062	130140
Кредиты индивидуальным предпринимателям	79256	13546	34370	26573	0	4767	10226	10226	344	5115	0	4767
Кредиты физическим лицам	452433	63415	267116	17636	47962	56304	90932	90932	6780	4016	24321	55815
Требования по получению процентных доходов	14824	1164	6978	93	1250	5339	6290	6290	168	21	762	5339
Корреспондентские счета	36680	35569	0	83	0	1028	1046	1046	0	18	0	1028
Прочие требования к кредитным организациям	47804	43285	0	4519	0	0	949	949	0	949	0	0
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	14323	0	0	0	14323	0	7591	7591	0	0	7591	0
Прочая дебиторская задолженность	5052	89	7	3	239	4714	4835	4835	0	1	120	4714
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	75617	52455	15136	3248	0	4778	5828	5828	368	682	0	4778
Дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	8021	770	5911	0	1337	3	1308	1308	637	0	668	3
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и основные средства временно неиспользуемые в основной деятельности	30546	x	x	x	x	x	11937	11937	x	x	x	x
Прочие требования	124	1	0	0	6	117	120	120	0	0	3	117
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	2597753	520673	1038846	484837	246372	276479	516327	516327	21840	92200	127527	262823

Таблица 2

Состав активов	Категория качества						Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	в том числе по категориям качества			
	Сумма актива, всего	I	II	III	IV	V			II	III	IV	V
Кредиты другим банкам	63413	910	6381	0	0	56122	56186	56186	64	0	0	56122
Кредиты юридическим лицам, в том числе требования, признаваемые ссудами	1965699	484468	1280789	109595	213	90634	108711	108711	24426	26742	109	57434
Кредиты индивидуальным предпринимателям	125036	119469	800	0	0	4767	4769	4769	2	0	0	4767
Кредиты физическим лицам	580945	134633	337863	18464	54511	35474	74907	74907	9070	3624	27084	35129
Требования по получению процентных доходов	23711	5434	12079	220	1711	4267	5486	5486	260	38	940	4248
Корреспондентские счета	117724	116692	4	0	0	1028	1028	1028	0	0	0	1028
Прочие требования к кредитным организациям	66185	66185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	5737	941	10	4	301	4481	4643	4643	0	1	160	4482
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	187358	154214	33033	0	0	111	535	535	424	0	0	111
Дебиторская задолженность поставщиков в части предоплаты за ценности, работы и услуги	37146	81	36109	0	953	3	948	948	409	0	536	3
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и основные средства временно неиспользуемые в основной деятельности	18715	x	x	x	x	x	10855	10855	x	x	x	x
Прочие требования	249	9	0	0	96	144	193	193	0	0	49	144
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	3191918	1083036	1707068	128283	57785	197031	268261	268261	34655	30405	28878	163468

Анализ структуры ссудной задолженности по категориям качества показывает, что по состоянию на 01.10.2017 г. 59,1 % ссуд классифицированы в 1-2 категории качества и, соответственно, 40,9 % - в 3-5 категории качества (по состоянию на 01.01.2017 г. данное соотношение было 86,5 % и 13,5 % соответственно).

5.3.4. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов кредитному риску служит величина просроченной задолженности.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам № 324, 458 числится 209784 тыс. руб. (на 01.01.2017: 141858 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 67926 тыс. руб.

Структура просроченной задолженности:

Заемщики:	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Кредитные организации	45000	45000
Юридические лица	99903	49671
Физические лица – индивидуальные предприниматели	4767	4767
Физические лица	60114	42420
Итого просроченная задолженность:	209784	141858
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России), %	8,9%	5,1%
Удельный вес в общем объеме активов, %	3,2%	2,7%

Также на балансовых счетах по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам № 325 и 459 в отношении заемщиков – кредитных организаций числится 51 тыс. руб., в отношении заемщиков – юридических лиц - 397 тыс. руб., в отношении заемщиков – индивидуальных предпринимателей – 42 тыс. руб., в отношении заемщиков – физических лиц – 3045 тыс. руб.

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовых счетах № 324 и 458 по состоянию на 01.10.2017 г. сформирован резерв на возможные потери в размере 192146 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 108047 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами просроченной задолженности составляет 91,6 % (на 01.01.2017г.: 76,2 %).

В части кредитов, предоставленных физическим лицам, просроченную задолженность имеют 525 заемщиков (на 01.01.2017: 473 заемщика) при общем количестве заемщиков – 2777 человек (на 01.01.2017: 3479). Получены исполнительные листы и службой судебных приставов ведется исполнительное производство в отношении заемщиков и их поручителей по 261 кредитному договору. За 9 месяцев 2017 года были поступления по исполнительным листам более чем у 44 % заемщиков, имеющих просроченную задолженность.

По состоянию на 01.10.2017 г. доля просроченной задолженности в кредитах физических лиц составляет 13,3 % (на 01.01.2017 г.: 7,3 %), в кредитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 7,6 % (на 01.01.2017 г.: 3,2 %).

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просрочки, составленная на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 октября 2017 года. В соответствии с установленным порядком составления отчетности по форме 0409115 в составе просроченной задолженности отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленных и не погашенных на момент составления отчетности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	
Кредиты и прочие требования к другим банкам	0	0	0	56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам	32692	0	14229	67867	114788	87392
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4767	4767	4767
Кредиты физическим лицам	14172	4742	16530	73526	108970	75701
Требования по получению процентных доходов	54	38	434	6159	6685	5710
Дебиторская задолженность заемщиков по уплате сумм в возмещение госпошлины	0	17	0	748	765	758
Дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за банковские услуги	139	127	152	2078	2496	2452
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	66	61	0	1494	1621	1554
Дебиторская задолженность арендаторов по возмещению расходов Банка за коммунальные услуги	2	0	0	78	80	79
Прочие требования	5	90	0	1578	1673	1581
ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:	47130	5075	31345	214417	297967	236116

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просрочки, составленная на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом событий после отчетной даты). В соответствии с установленным порядком составления отчетности по форме 0409115 в составе просроченной задолженности отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленных и не погашенных на момент составления отчетности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	
Кредиты и прочие требования к другим банкам	0	0	0	56122	56122	56122
Кредиты юридическим лицам	33963	0	2018	13690	49671	21972
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	4767	4767	4767
Кредиты физическим лицам	8981	6034	5401	69819	90235	65993
Требования по получению процентных доходов	109	101	174	5892	6276	5042
Дебиторская задолженность заемщиков по уплате сумм в возмещение госпошлины	0	0	0	797	797	767
Дебиторская задолженность клиентов по уплате комиссий за банковские услуги	156	116	69	1904	2245	2205
Дебиторская задолженность по операциям аренды (в том числе лизинга)	270	87	0	0	357	111
Дебиторская задолженность арендаторов по возмещению расходов Банка за коммунальные услуги	0	0	0	83	83	83
Прочие требования	62	35	0	1643	1740	1740
ИТОГО активов с просроченными сроками погашения:	43541	6373	7662	154717	212293	158802

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет оценке качества **реструктурированных ссуд**.

Объем реструктурированных ссуд:

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Реструктурированные ссуды, всего	135179	109285
в том числе:		
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91787	68038
- ссуды, предоставленные физическим лицам	43392	41247
Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности (без учета операций с Банком России)	5,7 %	3,9 %
Удельный вес в общем объеме активов	2,1 %	2,1 %

Объем реструктурированных ссуд за 9 месяцев 2017 года вырос по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 23,7 % или на 25894 тыс. руб. Основную часть реструктурированных ссуд составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам - 67,9 %.

Из общего объема реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2017 года в 1-2 категорию качества классифицированы ссуды в объеме 50782 тыс. руб. или 37,6 % от общего объема реструктурированных ссуд (по состоянию на 01.01.2017 года: 10034 тыс. руб. или 9,2 %), в 3-5 категорию качества - ссуды в размере 84397 тыс. руб. или 62,4 % от общего объема реструктурированных ссуд (по состоянию на 01.01.2017 года: 99251 или 90,8 %).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график заемщиков, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности. Структура реструктурированных ссуд по видам реструктуризации следующая:

Виды реструктуризации	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Увеличение срока действия кредитных договоров	71990	79608
Изменение графика платежей и срока платежей по ссудам, предоставленным юридическим лицам	7500	0
Снижение процентной ставки по кредитному договору	36097	426
Изменение графика платежей и срока платежей по ссудам, предоставленным физическим лицам	19592	29251
Реструктурированные ссуды, всего	135179	109285

При этом общая сумма ссудной задолженности, реструктурированной без ухудшения качества обслуживания долга, в том числе и по решению Правления Банка, составляет 73276 тыс. руб. При оценке качества этих ссуд были учтены такие факторы, как положительная кредитная история заемщиков (в том числе своевременное исполнение обязательств по уплате процентов), наличие ликвидного залога, отсутствие существенных негативных факторов в анализе финансового состояния заемщиков, а также отсутствие иной негативной информации о заемщиках.

По состоянию на 01.10.2017 года реструктурированные ссуды с ухудшением качества обслуживания долга составляют 61903 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 109285 тыс. руб.).

Размер резерва на возможные потери по реструктурированным ссудам составляет 63545 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017: 29696 тыс. руб.). Коэффициент покрытия резервами реструктурированной задолженности составляет 47 % (по состоянию на 01.01.2017 года: 27,2 %).

Исходя из оценок деятельности заемщиков, Банк считает, что реструктурированные ссуды в размере 74545 тыс. руб. будут погашены в установленные договором сроки, по ссудам в размере 60634 тыс. руб. погашение оценивается как сомнительное.

5.3.5. Информация об условных обязательствах кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах

По состоянию на отчетную дату Банк имеет **условные обязательства кредитного характера**. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляют:

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Неиспользованные кредитные линии	135393	414254
Гарантии выданные	45998	77613
Итого обязательств кредитного характера	181391	491867
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	2834	5314

Общая сумма задолженности по 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. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

5.3.6. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. При различных формах кредитования установлены принципы допустимости различных видов обеспечения и параметров его оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц – залог ценных бумаг, недвижимости, оборудования, транспортных средств, товаров в обороте;
- при кредитовании физических лиц – поручительства физических и юридических лиц, транспортные средства.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Имущество	2985171	3789727
в том числе:		
- недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	302221	384027
- транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	209011	336559
Поручительство	9885081	12070066
Денежное покрытие (депозиты физических и юридических лиц)	1097	1940
Ценные бумаги	140257	140257

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, в случае ее снижения запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на возможные потери.

5.3.7. Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк не использовал и не планирует использовать в текущем году инструмент привлечения ресурсов под залог активов в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных активами. В связи с этим Банк не закладывал активы для предоставления в качестве залога в обеспечение кредитов Банка России.

Далее в таблице ниже приводим информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, составленную на основе данных отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета» за июнь-сентябрь 2017 года (данные граф 3 и 5 таблицы рассчитываются как среднее арифметическое значения соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала):

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017 года

тыс. рублей

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 276 207	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	198 679	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	933 093	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 965 192	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	479 877	0
8	Основные средства	0	0	520 240	0
9	Прочие активы	0	0	2 179 157	0

5.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска Банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного периода равнялась нулю. Расчет величины рыночного риска Банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

5.4.1. Валютный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль величины открытой валютной позиции. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Служба управления рисками на регулярной основе анализирует устойчивость банков-корреспондентов, через корреспондентские счета в которых проводятся валютные операции Банка.

5.5. Операционный риск

В ходе осуществления операционной деятельности Банка большое значение уделяется управлению операционным риском. *Операционный риск* - риск возникновения убытков в

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

Размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 октября 2017 года:

Наименование	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые процентные доходы	304 759	337 100	528 288
Чистые непроцентные доходы	51 726	58 278	122 659
Итого доход	356 485	395 378	650 947

Размер операционного риска: 70 141 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование	2013 год	2014 год	2015 год
Чистые процентные доходы	274 459	304 759	337 100
Чистые непроцентные доходы	110 754	51 726	58 278
Итого доход	385 213	356 485	395 378

Размер операционного риска: 56 854 тыс. руб.

В целях минимизации операционного риска руководителями всех структурных подразделений Банка осуществляется постоянный мониторинг операционного риска на основании разработанного в Банке регламента, включающего в себя выявление операционных потерь и их оценку по утвержденным для каждого структурного подразделения индикаторам риска.

В рамках проведения ежеквартального мониторинга операционного риска Банк использует следующие ключевые показатели операционного риска (с учетом количества выявленных случаев и суммы ущерба):

- количество жалоб и претензий к Банку от клиентов и контролирующих органов,
- количество платежей по неправильным реквизитам и несвоевременный возврат средств по вине Банка,
- выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов,
- противоправные действия по отношению к Банку третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы),
- неправомерные действия персонала (намеренные и ненамеренные), ошибки или мошеннические действия персонала
- допущенные ошибки при проведении операций (недосоздание резервов и другие), в том числе выявленные в ходе внутренних проверок, проводимых в рамках системы внутреннего контроля подразделениями Банка и службой внутреннего аудита); и внешних проверок (Банк России, ИФНС, аудиторы т.д.)
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, в том числе отсутствие связи, нарушение деятельности Банка в результате сбоя информационных и

технологических систем, недоступности автоматизированных систем со стороны ИТ. Время простоя информационно-технологических систем,

-риск, связанный с потерей, повреждением материального имущества банка. Риск хищения имущества, включая кражу денег, недостачи,

-досрочное списание материальных активов (в случае аварии, ДТП, пожара и т.д.),

-случаи несвоевременного предоставления отчетности, в том числе в ФСФМ.

Результаты оценки операционного риска Служба управления рисками включает в состав отчета об оценке рисков.

В целях ограничения операционного риска Банк предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- наличие защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- наличие плана действий по восстановлению работоспособности информационно-технологических систем в случае непредвиденных обстоятельств;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регистрация событий операционного риска и связанных с ним потерь;
- оценка операционного риска (метод самооценки).

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя, в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

Для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

5.6. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском заключается в:

- своевременном пересмотре процентных ставок привлечения ресурсов при изменении внешних условий и снижении доходности от размещения денежных средств;

- постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основными мероприятиями управления процентным риском являются: составление финансового прогноза деятельности Банка с учетом процентных доходов и расходов, составление прогноза финансовых показателей при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок в долгосрочном режиме, подготовка мер реагирования, сопоставление активов и пассивов Банка по срочности с учетом стоимости привлечения и размещения ресурсов.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой Банка России. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств при одновременном соблюдении достаточности процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

Ниже представлен отчет на 01.10.2017 года в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (результаты гЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») в диапазоне до 1 года, в котором балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, а также балансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки отражаются с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки):

		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	999068	262122	213296	553896
1.2.1	кредитных организаций	901095	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	80508	225064	166905	460493
1.2.3	физических лиц	17465	37058	46391	93403
1.3	Основные средства и нематериальные активы	7960	15943	30841	26007
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1007028	278065	244137	579903
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
3.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	327155	521651	650897	659793
3.1.1	на расчетных (текущих) счетах	0	0	58	0
3.1.2	депозиты юридических лиц	45483	27478	0	0
3.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	281672	494173	650839	659793
3.2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	327155	521651	650897	659793
5	Совокупный ГЭП	679873	-243856	-406760	-79890
6	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
6.1	200 базисных пунктов	13030,45	-4059,60	-5084,50	-399,45
6.2	-200 базисных пунктов	-13030,45	4059,60	5084,50	399,45

Ежеквартально для оценки процентного риска Банк использует методику балльной оценки, установленную Указанием Банка России от 03 апреля 2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», с применением таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, заполненной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», для определения чувствительности процентной позиции Банка к изменению процентных ставок.

Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав отчета об оценке рисков.

Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы, для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность.

В рамках осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке действует Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения, в том числе для *покрытия процентного риска*.

5.7. Риск ликвидности

Важнейшим фактором привлечения денежных средств, увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому вопросам контроля за ликвидностью Банк уделяет особое внимание.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Политика по управлению ликвидностью разработана с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Политика пересматривается в зависимости от финансовых результатов или изменений внутри Банка.

Банком проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью. По результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр (доработка) политики по управлению ликвидностью, внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии Банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и другими технологическими процессами.

Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением об управлении ресурсами и оценке ликвидности в Банке.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка:

система управления текущей платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции с целью исполнения всех обязательств Банка в ближайшей временной перспективе (текущий и следующий за ним операционный день). Оценивается текущая платежная позиция Банка, «ликвидная подушка», платежный календарь Банка. Реализуется посредством процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах на текущий и следующий за ним операционный день.

- система управления ликвидностью баланса Банка:

анализ ликвидности баланса производится ежемесячно Казначейством Банка, основывается на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам и включает в себя:

- анализ структуры привлеченных и размещенных средств,
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения,
- анализ источников «внутреннего» финансирования,
- анализ привлеченных денежных вкладов населения.

Ликвидность баланса Банка является основным фактором ликвидности самого Банка. На ликвидность банковского баланса оказывают влияние множество факторов, среди которых можно выделить следующие:

- соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения средств;
- структура активов;
- степень рискованности активных операций;
- структура пассивов;
- качество управления банком.

Ликвидность баланса Банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками по результатам оценки риска ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности управления риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления:

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;

- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- реоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя **Службы внутреннего аудита:**

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Полномочия руководителя **Службы внутреннего контроля:**

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия **Казначейства:**

- постоянный мониторинг рисков ликвидности;
- сведение информации, полученной от подразделений Банка, в единую информационную базу;

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;

- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;

- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- продажа (покупка) излишней (недостающей) ликвидности;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

- выработка рекомендаций по срокам и объемам привлечения/размещения средств;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия руководителя **Службы управления рисками:**

- периодическая оценка рисков ликвидности;

- подготовка отчетов об оценке рисков (в том числе риска ликвидности) для Совета директоров и исполнительных органов Банка;

- инициация процедуры разработки мер по улучшению ликвидности.

Полномочия **Отдела кассовых операций:**

- установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;

- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;

- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия **отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отдела кредитования физических лиц:**

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах по кредитным договорам и иным сделкам;

- выработка предложений по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;

- принятие мер по досрочному возврату кредитов;

- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;

- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по размещению средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Отдела валютного контроля, международных и внутренних расчетов:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/платежах;
- выработка предложений по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка предложений при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Полномочия Клиентского отдела:

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- привлечение в депозиты средств юридических лиц;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия Отдела бухгалтерского учета и отчетности:

- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств.

Полномочия Отдела розничных услуг:

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/изъятиях средств вкладчиками;
- выработка предложений по привлечению средств населения;
- регулярный мониторинг рынка рублёвых и валютных вкладов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения обязательных нормативов рассчитываются Казначейством по состоянию на первое число каждого месяца. Для выполнения этих мероприятий в Банке используются аналитические компьютерные программы в составе единого программного комплекса АБС «Ва-Банк».

На основании значений обязательных нормативов Служба управления рисками проводит оценку риска ликвидности, результаты оценки включает в состав отчета об оценке рисков.

Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 01.10.2017 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка. Банком соблюдаются нормативы, характеризующие его ликвидность, со значительным запасом. По состоянию на отчетную дату значения нормативов мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 существенно выше минимально допустимых:

Н2 – 456,3% при минимально допустимом – 15%;

НЗ – 142,6% при минимально допустимом – 50%.

А значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (22,2%) ниже максимально допустимого значения – 120%.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

В Банке разработана и применяется методика стресс-тестирования экономического положения Банка, в том числе на основе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков». Банк проводит стресс-тестирование по двум сценариям: в «мягком» сценарии предполагается незначительное ухудшение расчетных показателей (на 10%); в «жестком» сценарии предполагается существенное ухудшение расчетных показателей (на 30%).

Стратегия управления ликвидностью Банка содержит разработанные Банком планы действий при типовых ситуациях, угрожающих ликвидности Банка:

- ситуация 1: непогашение в ожидаемый срок крупного кредита клиентом, тогда как в Банке считалось, что гашение в день X будет гарантированным (техническая просрочка),
- ситуация 2: ограничение доступности денежного рынка вследствие отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом,
- ситуация 3: досрочное расторжение договора депозитного вклада.

Мероприятия для восстановления краткосрочной и долгосрочной ликвидности различны. Банк активно управляет своим доступом к рынку заемного капитала (МБК, прямое РЕПО, кредиты Банка России). Банк поддерживает связи с основными банками-контрагентами, крупными клиентами, придерживается принципов диверсификации активов (поддерживая свою способность продать часть активов в случае необходимости) и пассивов (снижая зависимость от поведения крупных клиентов).

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Порядок участия отдельных органов управления и структурных подразделений в осуществлении контроля над риском ликвидности описаны выше.

5.8. *Информация о прочих банковских рисках*

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Инструменты, используемые Банком по снижению стратегического риска:

- анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач Банка;
- мотивация сотрудников Банка на исполнение стратегии и бизнес-планов Банка;

- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о стратегии развития Банка, принимаемых стратегических инициативах и решениях
- контроль обязательности исполнения принятых решений;
- координация всех элементов управления стратегическим риском Службой управления рисками.

В целях оценки стратегического риска Банк использует методику количественной оценки стратегического риска, изложенную в Указании Банка России от 03 апреля 2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Дополнительно для оценки стратегического риска Банк не реже, чем раз в год, проводит оценку качества разработки стратегии развития Банка с использованием тематического вопросника.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке действует Порядок управления стратегическим риском.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск также связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве. В настоящий момент Банк не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Под **риском потери деловой репутации** понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в отчетном периоде применялись следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая

ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Банк оперативно реагирует на все обращения клиентов, переданных посредством сайта Банка и страниц в социальных сетях.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Организация контроля за регуляторным риском в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке закреплена за Службы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля ведет отдельную от внутреннего аудита работу по отслеживанию рисков несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора и иных регуляторных рисков.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) проводит оценку регуляторного риска. Оценка регуляторного риска производится с учетом:

- количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период;
- вероятности наступления рискованного события;
- величины возможного негативного воздействия события, инцидента;
- тяжести потерь для Банка, воздействия со стороны надзорных органов.

Для минимизации регуляторного риска Банк осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путем распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском.

В отчетном периоде на постоянной основе Банк проводил работу по актуализации внутренних нормативных документов в целях приведения нормативной базы в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства РФ. На регулярной основе проводились проверки наличия жалоб от клиентов, отраженных в "Книге отзывов и предложений", на официальном интернет - сайте ЗАО "Банк "Вологжанин", и жалоб, полученных от клиентов Банка во входящей корреспонденции. В случае выявления жалоб проводились мероприятия по урегулированию конфликтной ситуации.

5.9. Информация об управлении капиталом Банка

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и в том числе требований системы страхования

вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В течение 9 месяцев 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III. В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется прогноз его размера. Текущее планирование операций Банка (взвешенных с учетом риска) осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Банк на регулярной основе осуществляет комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала. Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В течение 9 месяцев 2017 года Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

5.10. Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка

В 1 полугодии 2017 года в соответствии с решением годового общего собрания акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин» за 2016 год (протокол № 1 от 22.03.2017 г.) из прибыли 2016 года были начислены дивиденды акционерам Банка по итогам 2016 года на общую сумму 2876,3 тыс. руб.

Ниже представлена информация о выплатах дивидендов в отчетном периоде и в предыдущие два года:

Наименование	9 месяцев 2017 года	2016 год	2015 год
Дивиденды к выплате на 1 января	53	106	106
Дивиденды, объявленные в течение года	2876	11505	11505
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2887)	(11481)	(11492)
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	0	(77)	(13)
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	42	53	106
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (тысяч рублей на одну акцию)	0,12	0,48	0,48

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

6. Информация о сделках по уступке прав требования

6.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

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

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

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

6.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования изложены в главе 3 приложения 9 к Положению Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регуливающими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

6.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

6.4. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

За 9 месяцев 2017 года Банк заключил 9 сделок по уступке прав требования на сумму 54719 тыс. руб. В отчетном периоде Банком получены убытки в связи с осуществлением операций по уступке прав требования в сумме 1825 тыс. руб.

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, уступленных в отчетном периоде с выделением IV и V категорий качества в соответствии с Положением

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»:

Наименование видов активов	Всего	в том числе по категориям качества	
		IV	V
Кредиты, предоставленные физическим лицам	390	280	110
Кредиты малому и среднему бизнесу	54329	0	3237
Итого:	54719	280	3347

6.5. Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6595	7237
Кредиты малому и среднему бизнесу	86345	104645
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи имущества	0	14323
Итого:	92940	126205

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по данным сделкам в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	на 01.10.2017 года	на 01.01.2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6595	7237
Кредиты малому и среднему бизнесу	46693	43237
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи имущества	0	4583
Итого:	53288	55057

7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информацию об объемах и видах операций с контрагентами – нерезидентами на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года приводим в таблице ниже:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1536	8800
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	8340	6381
	в том числе:		
2.1	банкам – нерезидентам	8340	6381
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

1	2	3	4
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3791	6482
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3791	6482

Председатель Правления
 ЗАО "Банк "Вологжанин"

Главный бухгалтер

07 ноября 2017 года



А.А. Игнатьев

К.О. Маслова