

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытое акционерное общество

за 9 месяцев 2016 года

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации..... | 2 |
| 1.1 Общая информация о кредитной организации..... | 2 |
| 1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации | 2 |
| 1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России..... | 3 |
| 1.4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 6 |
| 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 6 |
| 2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов. | 6 |
| 2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 6 |
| 2.3 Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)..... | 7 |
| 2.4 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. | 7 |
| 2.5 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности..... | 8 |
| 2.6 Средства кредитных организаций. | 9 |
| 2.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов. | 9 |
| 2.8 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации. | 9 |
| 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 10 |
| 3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам. | 10 |
| 3.2 Информация о вознаграждении работникам | 10 |
| 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала..... | 11 |
| 5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. | 12 |
| 6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами..... | 14 |

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации, юридический адрес:

Акционерный коммерческий банк «Холмск» закрытое акционерное общество, юридический адрес: 694620, РФ, Сахалинская область, г. Холмск, Победы, д.16, изменения юридического адреса за отчетный период не было.

Настоящий промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет составлен за отчетный период 9 месяцев 2016 год, единица измерения – в тысячах рублей.

1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01.10.2016 г.

| № п/п | Наименование | Почтовый адрес | Тел./факс | ФИО Руководителя |
|-------|--|---|---------------------------------|-------------------------------|
| 1. | Южно-Сахалинский филиал ЗАО «Холмсккомбанк» (503/1 - внесен в Книгу регистрации 21.02.2002 г.) | Россия, 693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 122 | (4242) 43-46-70 42-56-22 | Толстунова Татьяна Евгеньевна |
| 2. | Дополнительный офис № 1 Южно-Сахалинского филиала ЗАО «Холмсккомбанк» Протокол №10 от 23.03.2009 г. | Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 218 | (4242) 72-14-30 | Ивашкина Олеся Геннадьевна |
| 3. | Дополнительный офис № 2 ЗАО «Холмсккомбанк» г. Холмск - Протокол № 8 от 22.12.2008 г. | Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, площадь Ленина, 9 | (42433) 66-276 | Кондратьева Ольга Николаевна |
| 4. | Операционный офис № 1 ЗАО «Холмсккомбанк» в г. Владивостоке - Протокол № 13 от 14.04.2010г. | Россия, 690003, Приморский край, г. Владивосток, ул. Нижнепортовая, 1 | (423) 241-00-20 241-00-30 | Киселева Ольга Геннадьевна |
| 5. | Дополнительный офис «Победа» г. Холмск - Протокол №16 от 17.06.2016 г | Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, 16 | (4242) 24-58-58 | Фадеева Марина Хакимовна |

| Наименование подразделения | Количество |
|-----------------------------------|------------|
| Филиал, г. Южно-Сахалинск | 1 |
| Дополнительный офис, всего, в т.ч | 3 |
| Холмск | 2 |
| Южно-Сахалинск | 1 |
| Операционный офис, г Владивосток | 1 |
| ИТОГО | 5 |

1.3 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- кредитование на рынке МБК.

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

Расчеты 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

Осуществление депозитарных операций;

Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

Сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы UniStream, Золотая Корона.

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии | 065-09590-001000 |
| Дата получения | 26.10.2006г. |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|--|
| Вид лицензии | На осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии | 065-12199-000100 |
| Дата получения | 05.05.2009г. |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

| | |
|--------------------------|---|
| Вид лицензии | Лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии | 503 |
| Дата получения | 07.08.2012 г |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный Банк РФ |
| Срок действия лицензии | Без ограничения срока действия |

По итогам девяти месяцев 2016 года основные финансовые показатели банка по данным публикуемой отчетности составили: активы - 1 638 886 тыс. рублей (или 86,22% к показателям на начало отчетного года), в том числе чистая ссудная задолженность – 1 032 344 тысяч рублей (или 176,54% к показателям на начало отчетного года); чистые доходы (расходы) в соответствии с Отчетом о финансовых результатах за девять месяцев 2016 года (ф.№ 0409807, публикуемая) составили 195 202 тысяч рублей;

Прибыль по результатам девяти месяцев 2016 года составила 55 653 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

| № | Доходы от основных видов деятельности | 9 месяцев 2016 г. | 9 месяцев 2015 г. | Изменение | Темп прироста, %% |
|----|---------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------|----------------------|
| 1. | Процентные доходы, всего | 46 442 | 134 973 | -88 531 | -65,59 |
| | В том числе: | | | | |

| | | | | | |
|-----|--|---------|---------|----------|---------|
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 18 742 | 0 | 18 742 | 100 |
| | в т.ч. по размещенным в Банке России | 8 442 | 0 | +8 442 | 100 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 27 700 | 134 973 | -107 273 | -79,48 |
| 2 | Процентные расходы, всего | 64 975 | 123 353 | -58 378 | -47,33 |
| | В том числе | | | | |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 64 975 | 123 353 | -58 378 | -47,33 |
| 3 | Чистые процентные доходы | -18 533 | 11 620 | -30 153 | -259,49 |
| 4 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку | 12 301 | 22 943 | -10 642 | -46,38 |
| 5 | Чистые комиссионные доходы | 34 564 | 25 601 | 8 963 | 35,01 |
| 6 | Прочие операционные доходы | 120 346 | 15 961 | 104 385 | 654,0 |
| 7 | Изменение резерва по прочим потерям | -767 | -3 789 | 3 022 | 79,76 |
| 8 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 59 473 | -94 508 | 153 981 | 162,93 |
| 9 | Возмещение (расход) по налогам | 3 820 | 2 215 | 1 605 | 72,46 |
| 10 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 55 653 | -96 723 | 152 376 | 157,54 |

Операции банка, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка (данные отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за девять месяцев 2016 года, форма по ОКУД 0409807):

За девять месяцев 2016 года виды услуг для юридических и физических лиц не поменялись.

Доход от комиссионных услуг в отчетном периоде по данным публикуемой отчетности составил 50 060 тыс. рублей против 36 101 тыс. рублей за аналогичный период предыдущего года (+38,67%).

Расходы от комиссионных услуг составили 15 496 тыс. рублей против 10 500 тыс. рублей в аналогичном периоде предыдущего года (+47,58%).

Операционные расходы банка составили 135 729 тыс. рублей против 114 443 тыс. рублей за аналогичный период 2015 года, (+18,6%).

1.4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев, закончившееся 30 сентября 2016 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Применительно к отражению операций в течении девяти месяцев 2016 года Банком использовалась Учетная политика на 2016 год.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Наличные денежные средства | 78 440 | 45,7 | 200 359 | 19.69 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 32 917 | 19,18 | 423 559 | 41.63 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 60 299 | 35,12 | 393 575 | 38.68 |
| Всего | 171 656 | 100,0 | 1 017 493 | 100,0 |

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке нет.

2.3 Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

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

| | На 01.10. 2016 | | На 01.01. 2016 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Депозиты в Банке России | 525 000 | 50,86 | 0 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | 390 988 | 37,87 | 443 116 | 75,78 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 2 289 | 0,22 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 114 067 | 11,05 | 141 649 | 24,22 |
| Всего | 1 032 344 | 100,0 | 584 765 | 100,0 |

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Кредиты жилищные (кроме ипотечных) | 13 338 | 11,69 | 22 429 | 15,83 |
| Ипотечные кредиты | 58 902 | 51,64 | 71 788 | 50,68 |
| Автокредиты | 1 430 | 1,25 | 784 | 0,56 |
| Иные потребительские кредиты | 40 397 | 35,42 | 46 648 | 32,93 |
| Всего | 114 067 | 100,0 | 141 649 | 100,0 |

2.4 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2016 года составляют 15 224 тыс. рублей.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.10.2016 Банк владеет долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью НПО «Энергия» (размер доли в процентах – 33%, номинальная стоимость доли – 807 тыс. руб.).

2.5 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

| | Земля | Здания и сооружения | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Транспортные средства и оборудование | Материальные запасы | Итого |
|--|-------|---------------------|--|--------------------------------------|---------------------|----------------|
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| на 1 января 2016 | | 85 449 | 1 090 | 21 547 | 13 651 | 121 737 |
| Приобретения | | 30 000 | 159 966 | 169 | 3 091 | 193 226 |
| Выбытие | | 30 000 | 30 101 | 74 | 3 018 | 63 193 |
| Переоценка | | | | - | | |
| Амортизационные отчисления за квартал | | 1 231 | | 3 505 | 0 | 4 736 |
| Сформированный резерв | | | | | 764 | 764 |
| Стоимость на 1 октября 2016 г. | | 84 218 | 130 955 | 18 137 | 12 960 | 246 270 |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| На 1 января 2015 | | 85 229 | 3 882 | 22 463 | 36 856 | 148 430 |
| Приобретения | | | 4 600 | 2 910 | 21 130 | 28 640 |
| Выбытие | | | 4 776 | 5 | 40 510 | 45 291 |
| Переоценка | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за квартал | | 1 237 | 0 | 3 542 | | 4 779 |
| Сформированный Резерв | | | | | -2 765 | -2 765 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2015 г. | | 83 992 | 3 706 | 21 826 | 20 241 | 129 765 |

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности.

| | Земля | Здания и сооружения | Транспортные средства и оборудование | Итого |
|-------------------------|-------|---------------------|--------------------------------------|---------------|
| Стоимость | | | | |
| На 1 января 2016 | | 19 473 | | 19 645 |
| Приобретения | | 55 515 | | 55 515 |
| Выбытие | | 4 234 | | 4 234 |
| Переоценка | 0 | 0 | | 0 |
| Сформированный резерв | | | | |

| | | | | |
|--------------------------------|-----|--------|---|--------|
| Стоимость на 1 октября 2016 г. | 172 | 70 754 | | 70 926 |
| На 1 января 2015 г. | 160 | 36 826 | 0 | 36 986 |
| - Приобретение | | | | 0 |
| Выбытие | | 17 504 | | 17 504 |
| Переоценка | 4 | 86 | | 90 |
| Сформированный резерв | - | 0 | | 0 |
| Стоимость на 1 октября 2015 г. | 164 | 19 408 | | 19 572 |

2.6 Средства кредитных организаций.

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Полученные МБК | 0 | 0 | 0 | 0 |

2.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

| | На 01.10.2016 | | На 01.01.2016 | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Средства юридических лиц и ИП, в т.ч. | 516 758 | 38,31 | 565 011 | 34,75 |
| Текущие/Расчетные счета | 503 265 | - | 535 397 | - |
| Срочные депозиты | 13 493 | - | 29 614 | - |
| Средства физических лиц, в т.ч. | 721 332 | 53,48 | 925 378 | 56,91 |
| Текущие/Расчетные счета/Депозиты до востребования/ | 87 249 | - | 81 146 | - |
| Срочные депозиты | 634 083 | - | 844 232 | - |
| Прочие привлеченные средства | 85 000 | 6,31 | 135 000 | 8,30 |
| Средства в расчетах | 25 654 | 1,9 | 653 | 0,04 |
| Всего | 1 348 744 | 100,0 | 1 626 042 | 100,0 |

2.8 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Уставный капитал банка по состоянию на отчетную дату состоит из 6 200 000 обыкновенных неконвертируемых бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей 00 копеек за одну акцию и составляет на 01.10.2016 года 310 000 тысяч рублей. Привилегированные акции в составе уставного капитала отсутствуют.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

| Наименование показателя | 01.10.2016 | 01.10.2015 | изменение |
|--|------------|------------|-----------|
| Уставный капитал | 310 000 | 210 000 | 100 000 |
| Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций | x | x | x |
| Количество акций, принадлежащих банку | x | x | x |

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

| | на 01.10.2016 тыс. руб. | на 01.10.2015 тыс. руб. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| НДС | 1 390 | 2 864 |
| Госпошлина | 452 | 418 |
| Транспортный налог | 70 | 51 |
| Налог на имущество | 1 243 | 1 370 |
| Земельный налог | 1 | 1 |
| Налог на прибыль | 0 | 268 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | -2 757 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 664 | 0 |
| Итого | 3 820 | 2 215 |

3.2 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

| | На 01.10.2016 | |
|--|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Краткосрочные вознаграждения в т.ч.: | | |
| Заработная плата | 52 304 | 71.64 |
| Премии | 1 069 | 1.47 |
| Компенсации | 2 504 | 3.43 |
| Прочие вознаграждения | 1 710 | 2.34 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 15 421 | 21.12 |
| Долгосрочные в т.ч.: | - | |
| Всего | 73 008 | 100% |

| На 01.10.2015 | |
|------------------|-----------------|
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |

Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:

| | | |
|--|---------------|-------------|
| Заработная плата | 47 813 | 72.17 |
| Премии | 666 | 1.00 |
| Компенсации | 1 899 | 2.87 |
| Прочие вознаграждения | 1 710 | 2.58 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 14 163 | 21.38 |
| Долгосрочные в т.ч: | - | |
| Всего | 66 251 | 100% |

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2016 года составила 315 884 тыс. руб., на 01.01.2016 г. – 302 309 тыс. руб., увеличение составило 13 575 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 года, имеет следующую структуру (данные формы по ОКУД № 0409123), тысяч рублей:

Информация о структуре капитала

| | Наименование показателя | 01.10.2016 | 01.01.2016 | изменение |
|----|---|------------|------------|-----------|
| 1 | Уставный капитал | 310 000 | 210 000 | 100 000 |
| 2 | Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 20 313 | 20 313 | - |
| 3 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 0 | 0 | - |
| 4 | Источники основного капитала | 330 313 | 230 313 | 100 000 |
| 5 | Уменьшение основного капитала (вложения в акции (доли) зависимых юридических лиц) | - | - | - |
| 6 | Убытки предшествующих лет | - 145 540 | - 43 139 | -102 401 |
| 7 | Показатели уменьшающие базовый капитал: - нематериальные активы | -38 | 0 | -38 |
| 8 | Отрицательная величина добавочного капитала | -5 953 | 0 | -5 953 |
| 9 | Итого основной капитал | 178 782 | 187 174 | - 8 392 |
| | Прибыль/Убыток текущего года | 57 039 | - 54 893 | - 111 932 |
| 10 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 27 429 | 35 028 | - 7 599 |
| 11 | Субординированный кредит по остаточной стоимости | 85 000 | 135 000 | - 50 000 |
| 10 | Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Дополнительный капитал, итого | 169 468 | 115 135 | 54 333 |
| 11 | Сумма показателей уменьшающих дополнительный капитал | - 32 366 | 0 | -11 158 |

| | | | | |
|----|--|----------------|----------------|---------------|
| 12 | Итого дополнительный капитал | 137 102 | 115 135 | 21 967 |
| 13 | Собственные средства (капитал) итого (стр.6+стр.10) | 315 884 | 302 309 | 13 575 |

В составе дополнительного капитала отражаются субординированные займы, привлеченные до 18 декабря 2021 года, до 28 мая 2024 года, до 16 июня 2024 года, 24 декабря 2024 года, 30 сентября 2025 года.

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

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

Изменение норматива достаточности капитала за 9 месяцев 2016 года (форма 0409135)

| Наименование показателя | 01.10.2016 | 01.01.2016 | изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Капитал (собственные средства банка) рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 года | 315 884 | 302 309 | 13 575 |
| Уровень достаточности капитала (норматив – min 8,0%) | 26,55 | 23,36 | +3,19 |

Показатель требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов так же находится на приемлемом уровне.

| | На 01.10.2016 | На 01.10.2015 |
|--|---------------|---------------|
| Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб. | 74 550 | 72 269 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % | 23,60 | 23,38 |

Анализ концентрации операций по видам валют позволяет отметить, что основные вложения (операции) Банка производятся в национальной валюте РФ. Активные и пассивные операции в иностранной валюте без учета межфилиальных расчетов занимают менее 5 % от всех операций, проводимых в Банке (на основании данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

| Активные операции | Рубли, % | В иностранной валюте, % |
|--------------------|----------|-------------------------|
| На 01.10.2016 | 83,56 | 16,44 |
| На 01.10.2015 | 92,36 | 7,64 |
| | | |
| Пассивные операции | Рубли, % | В иностранной валюте, % |
| На 01.10.2016 | 83,61 | 16,39 |
| На 01.10.2015 | 92,62 | 7,38 |

При расчете концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, Банк применяет относительные показатели, такие как отношение суммарных требований по направлению деятельности, по вложению в определенные валюты к общему объему вложений.

О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска).

Кредитный риск оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.

| | Наименование | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 |
|-----|---|------------------|------------------|
| 1 | Активы, взвешенные уровню риска (AR) | 700 473 | 721 400 |
| | в том числе | | |
| 1.1 | I группа | 0 | 0 |
| 1.2 | II группа | 8 780 | 71 825 |
| 1.3 | III группа | 0 | 0 |
| 1.4 | IV группа | 691 693 | 649 575 |
| 1.5 | V группа | 0 | 0 |
| 2 | Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7) | 0 | 0 |
| 3 | Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2) | 0 | 0 |
| 4 | код8957(требования к связанным с банком лицам с коэффициентом 1.3) | 175 336 | 97 383 |
| 5 | КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам) | 10 029 | 31 759 |
| 6 | РР (рыночный риск) | 0 | 16 701 |
| 7 | ОР код 8942(операционный риск) | 17 822 | 22 170 |
| 8 | ПКР (кредиты физлицам на потребительские цели с ПСК больше 25%) коэффициент 1.1-2 | 0 | 0 |
| 9 | ПК (операции с повышенным риском) коэффициент 1,5 | 45 970 | 148 868 |
| 10 | Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска | 949 630 | 1 038 281 |

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Размер принятого обеспечения 2 категории качества по состоянию на отчетную дату составляет 475 083 960-74 руб. Принимаемое в расчет обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России № 254-П и представлено в основном залогом недвижимого имущества.

Размер расчетного резерва по кредитному портфелю (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) составил 194 770 618-89 руб., минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения – 172 670 782-23 руб. (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 172 670 782-23 тысяч рублей. Недосозданных резервов нет.

Подверженность банка валютному риску расценивается как низкая – отсутствуют случаи нарушения установленных значений открытой валютной позиции, суммарная величина открытых валютных позиций банка, на 01.10.2016 года составила 0,7856% от размера собственных средств (капитала) банка, при нормативе установленным Банком России – не более 20%.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

Операционный риск

Показатель операционного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета операционного риска», включен в расчет норматива достаточности капитала (Н1.0).

Расчет операционного риска:

| | На 01.10.2016, тыс. рублей | На 01.10.2015, тыс. рублей |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| Операционный риск | 17 822 | 22 170 |

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Данные по счетам со связанными сторонами представлены ниже.

30 сентября 2016

| Отчет о финансовом положении | Основные акционеры (более 5% акций) | Инсайдеры | прочие | Итого сальдо со связанными сторонами | Лица, утратившие статус связанных в течение года |
|--|-------------------------------------|-----------|---------|--------------------------------------|--|
| Ссуды клиентам | | | | | |
| На начало периода | 60 000 | 1 759 | | 61 759 | - |
| Выдано в течение периода | 80 000 | 2 172 | | 82 172 | - |
| Погашено в течение периода | (14 130) | (1 559) | | (15 689) | - |
| На конец периода | 125 870 | 2 372 | | 128 242 | - |
| Субординированная задолженность | | | | | |
| На начало периода | - | - | 105 000 | 105 000 | - |
| На конец периода | - | - | 55 000 | 55 000 | - |

30 сентября 2015

| Отчет о финансовом положении | Основные акционеры (более 5% акций) | Инсайдеры | Прочие | Итого сальдо со связанными сторонами | Лица, утратившие статус связанных в течение года |
|--|-------------------------------------|-----------|---------|--------------------------------------|--|
| Ссуды клиентам | | | | | |
| На начало периода | 35 000 | 2 421 | | 37 421 | - |
| Выдано в течение периода | 0 | 574 | | 574 | - |
| Погашено в течение периода | 0 | (869) | | (869) | - |
| На конец периода | 35 000 | 2 126 | | 37 126 | |
| Субординированная задолженность | | | | | |
| На начало периода | - | - | 105 000 | 105 000 | - |
| На конец периода | - | - | 135 000 | 135 000 | - |

Генеральный директор

Толстунова Т.Е.



ВРИО Главного бухгалтера

Сорокина В.А.