

**Пояснительная информация к промежуточному отчету
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАЛАКОВО-БАНК»
по состоянию на 01 октября 2016 года**

1. Общая информация о Банке.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было создано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который был зарегистрирован в Центральном банке России 8 октября 1990 года (регистрационный номер 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990г. В 1993 году банк получил лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В настоящее время свою деятельность АО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

▪ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 444 от 11.09.2015г. (с юридическими лицами) выдана Центральным банком Российской Федерации;

▪ Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 444 от 11.09.2015г. (с физическими лицами) выдана Центральным банком Российской Федерации;

▪ Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006053 рег. №1972Н от 06.06.2016г. выдана Управлением ФСБ по Саратовской области;

Почтовый и юридический адрес Банка: 413840, Российская Федерация, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

Адрес электронной почты: balbank@san.ru.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.balakovo-bank.ru.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004г. под номером 148.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International, участником международных платежных систем «Contact», «ЮНИСТРИМ».

По состоянию на 01.10.2016 года отсутствует банковская (консолидированная) группа, возглавляемая Банком, а также Банк не является участником другой банковской группы (банковского холдинга).

Филиалов, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов АО «БАЛАКОВО-БАНК» не имеет.

На территории г. Балаково Банк имеет кроме основного офиса шесть операционных касс вне кассового узла, один операционный офис, 6 банкоматов и 6 Pos-терминалов, также в торгово-сервисной сети работают 3 терминала для приема платежных карт в оплату товаров и услуг. В разных районах города установлены 4 платежных терминала по приему платежей от населения.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск платежных карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
- Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам «ЮНИСТРИМ» и «Contact».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
- Кредитные программы для клиентов.
- Выдача банковских гарантий.

- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.
- Аренда сейфов.

На 01.10.2016г. уставный капитал Банка составлял 126 203 136 руб., в реестре акционеров Банка числится 39 акционеров. Изменений в сумме уставного капитала и в количестве акционеров в отчетном квартале не было.

Руководство Банка.

Решением годового общего собрания акционеров Банка от 21 мая 2016г. Совет директоров Банка избран в составе пяти человек.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	
	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Председатель Совета директоров		
Захаров Виктор Михайлович	-	-
Члены Совета директоров		
Кольжанов Виктор Федорович	0,15	0,15
Рожкова Нина Егоровна	0,02	0,02
Сорокин Петр Николаевич	-	-
Лысов Виктор Владимирович	-	-

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	
	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Председатель Правления		
Иванов Игорь Иванович	0	0
Члены Правления		
Разьякшина Елена Вячеславовна	0	0
Кириллов Евгений Юрьевич	0	0
Толочкова Елена Николаевна	0	0
Сибирякова Татьяна Владимировна	0	0

Советом директоров Банка 20 августа 2016г. на должность Председателя Правления был назначен Иванов И.И., Рожкова Н.Е. освобождена от должности по собственному желанию.

В Банке разработана и утверждена Советом Директоров 9 декабря 2014 года Стратегия развития Банка на 2015-2018гг. Она определила основные приоритетные направления и задачи развития Банка и детализировалась в Мероприятиях по ее реализации и системе бизнес – планирования. Банк постоянно осуществляет мониторинг выполнения Стратегии и два раза в год представляет его результаты на рассмотрение Совета директоров Банка.

В соответствии с утвержденной Стратегией Банк намерен продолжить продуманную и последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание для получения максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке. Дальнейшее развитие получит кредитование корпоративных клиентов, совершенствование технологий банковских операций.

Нашими приоритетными задачами являются:

- сохранение позиций современного конкурентоспособного Банка;
- наращивание капитальной базы Банка;
- максимальное повышение доходности Банка в целях обеспечения конкурентоспособности и прироста капитала;
- обеспечение качества предоставляемых услуг;

- предоставление Клиентам различных вариантов индивидуальных решений в соответствии с их потребностями.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 21 мая 2016г., утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015г. и принято решение распределить прибыль Банка по результатам 2015 финансового года в сумме 13 206 тыс. руб. следующим образом:

- произвести отчисление в резервный фонд Банка в размере 10% от чистой прибыли;
- выплату дивидендов по привилегированным конвертируемым акциям и обыкновенным акциям не производить, оставить часть прибыли 2015г. (90%) нераспределенной.

2.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
Наличные денежные средства	32428	57806
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	24744	85800
Корреспондентские счета в банках	92244	24008
- Российской Федерации	92244	24008
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	149416	167614

2.2 Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
Депозиты в Банке России	120000	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	207052	105886
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	191824	236231
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>171085</i>	<i>215226</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>20739</i>	<i>21005</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	70162	111177
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>63622</i>	<i>99273</i>
<i>Жилищные кредиты</i>	<i>5357</i>	<i>9667</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1183</i>	<i>2237</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	589038	453294
Фактически сформированный резерв на возможные потери	12031	6681
Итого чистая ссудная задолженность	577007	446613

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
Обрабатывающие производства, из них:	4275	4505
целлюлозно-бумажное производство	190	280

производство машин и оборудования	4085	4225
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа</i>	<i>9181</i>	<i>17048</i>
<i>Строительство, из них:</i>	<i>26843</i>	<i>42387</i>
строительство зданий и сооружений	23493	37887
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>900</i>	
<i>Транспорт и связь</i>	<i>2914</i>	<i>1864</i>
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>79156</i>	<i>89301</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	<i>1832</i>	<i>3691</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>66723</i>	<i>77435</i>
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	191824	236231
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	181366	183952
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>20739</i>	<i>21005</i>

2.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

	Здания	Земля	Недвижимость, временно неис- пользуемая в основной дея- тельности	Прочие основные средства	НМА	Запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2016г.	68288	715	0	3139	0	5983	78125
<i>Реклассификация со счета 61403 в НМА программных продуктов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1473</i>	<i>0</i>	<i>1473</i>
<i>Увеличение стоимости основных средств, всего</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>16</i>	<i>19</i>	<i>891</i>	<i>926</i>
в т.ч. за счет:							
поступления	0	0	0	0	19	891	910
дооценка	0	0	0	0	0	0	0
модернизация	0	0	0	16	0	0	16
<i>Уменьшение стоимости основных средств, всего</i>	<i>580</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>617</i>	<i>202</i>	<i>0</i>	<i>1399</i>
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления	580	0	0	617	202	0	1399
Продажа	0	0	0	0	0	0	0
Списания	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 01.10. 2016г.	67708	715	0	2538	1290	6874	79125

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка нет.

2.4 Прочие активы

	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
Финансовые активы, всего	480	215
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Дебиторская задолженность по реализованным залоговым</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	480	215
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>345</i>	<i>215</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>135</i>	<i>0</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	0
Нефинансовые активы, всего	2226	2701
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
<i>Задолженность по договорам реконструкции помещений</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2226	2701
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>1574</i>	<i>1252</i>
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>68</i>	<i>125</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>217</i>	<i>1305</i>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другие выплаты</i>	<i>118</i>	
<i>Расчеты по отдельным операциям</i>	<i>249</i>	<i>19</i>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	2706	2916

2.5 Средства кредитных организаций

Банк не привлекал средства других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2016г.

2.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	222017	166393
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>217997</i>	<i>162329</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>4000</i>	<i>4010</i>
<i>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</i>	<i>20</i>	<i>54</i>
Средства физических лиц всего, в т.ч.:	258546	206413
<i>Текущие счета и вклады до востребования физических лиц</i>	<i>160548</i>	<i>102895</i>
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	<i>97016</i>	<i>102015</i>
<i>Средства в расчетах</i>	<i>982</i>	<i>1503</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	480563	372806

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

Отрасль экономики	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
<i>Средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе по отраслям экономики:</i>	217997	162329
<i>Обрабатывающие производства, из них:</i>	<i>1315</i>	<i>1966</i>
<i> производство пищевых продуктов</i>	<i>692</i>	<i>193</i>
<i> издательская и полиграфическая деятельность</i>	<i>134</i>	<i>909</i>
<i> производство машин и оборудования</i>	<i>306</i>	<i>429</i>
<i> производство транспортных средств</i>	<i>183</i>	<i>435</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>8327</i>	<i>1348</i>
<i>Гостиницы и рестораны</i>	<i>10650</i>	<i>8599</i>
<i>Здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	<i>51892</i>	<i>16866</i>
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<i>13932</i>	<i>4792</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>	<i>2775</i>	<i>1653</i>
<i>Строительство, из них:</i>	<i>11622</i>	<i>40761</i>
<i> строительство зданий и сооружений</i>	<i>462</i>	<i>3120</i>
<i>Транспорт и связь, из них:</i>	<i>19532</i>	<i>29818</i>
<i> деятельность воздушного транспорта</i>	<i>18</i>	<i>112</i>
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>40172</i>	<i>6053</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>35318</i>	<i>24933</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>22462</i>	<i>25540</i>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2016г.

2.7 Прочие обязательства

	На 01.10.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	2518	1236
<i>Средства в расчетах</i>	<i>353</i>	<i>0</i>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>401</i>	<i>0</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>-</i>	<i>201</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>1764</i>	<i>1 035</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3405	1448
<i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений по неиспользованным отпускам и налогов по ним</i>	<i>777</i>	<i>0</i>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>1709</i>	<i>0</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>798</i>	<i>626</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>1</i>	<i>5</i>
<i>Прочие</i>	<i>120</i>	<i>817</i>
Итого прочие обязательства	5923	2684

2.8 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.10.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	шт.	тыс. руб.	шт.	тыс. руб.
Обыкновенные акции	97 228 126	97 228	97 228 126	97 228
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	28 975 010	28 975
Итого уставный капитал	126 203 136	126 203	126 203 136	126 203

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. Согласно уставу Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 165 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, 43 000 000 штук привилегированных именных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль каждая, и 15 000 000 штук привилегированных именных неконвертируемых акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая с неопределенным размером дивиденда.

Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – 0.

В течение отчетного периода операции по переходу прав собственности от владельцев акций Банка к Банку не проводились. Акции, принадлежащие кредитной организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

	тыс. руб.	
	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Предоставленные кредиты	466986	452408
Размещенные депозиты в Банке Росни	120000	
Средства клиентов	480563	372806
Резервы на возможные потери	14 124	8106
Доходы Банка	232192	267773
Расходы Банка	228902	251934
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	756	931
Налог на прибыль	0	3564
Чистая прибыль (убыток)	4046	13206

Показатели деятельности Банка в 2016 году в целом свидетельствуют о том, что АО «БАЛАКОВО-БАНК» является эффективным и устойчивым финансовым институтом, способным обеспечивать высокую ликвидность активов и надежность проведения банковских операций. В число основных операций Банка, оказавших наиболее существенное влияние на формирование финансового результата, вошли: кредитование юридических и физических лиц, предоставление межбанковских кредитов, комиссионные операции - в части доходов; привлечение денежных средств физических и юридических лиц, операционные расходы - в части расходов.

По итогам 9 месяцев 2016 года доходы Банка по данным Отчета о финансовых результатах составили 232192 тыс. руб., расходы – 228902 тыс. руб. Результатом работы явилась прибыль до налогообложения в сумме 3290 тыс. руб. С учетом текущего налога на прибыль и уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, прибыль после налогообложения составила 4046 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2016 года Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме и в соответствии с присвоенными группами риска, что составило 73157 тыс. рублей. Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям представлено в таблице ниже.

	9 месяцев 2016г. тыс. руб.			9 месяцев 2015г. тыс. руб.		
	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Прирост (+) /снижение(-) за отчетный период	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Прирост (+) /снижение(-) за отчетный период
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	52344	47285	5059	31452	29094	2358
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	920	1211	-291	646	404	242
Ссудная и приравненная к ней задолженность	51424	46074	5350	30806	28690	2116
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	19	19	0	57	57	0
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	20793	19834	959	20493	20617	-124
Всего за отчетный период	73156	67138	6018	52002	49768	2234

Деятельность Банка осуществлялась при полном исполнении нормативных документов Банка России. В течение отчетного периода Банк ежемесячно и в полном объеме выполнял требования Банка России в отношении своевременности и полноты перечислений части привлеченных средств клиентов в Фонд обязательных резервов Банка России (ФОР). Суммы страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в течение 9 месяцев 2016г. были перечислены своевременно и в полном объеме.

3.2. Информация о расходах на содержание персонала

	9 месяцев 2016г. тыс. руб.	9 месяцев 2015г. тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	25711	24894
Расходы на страховые взносы с выплат в государственные внебюджетные фонды	7792	7452
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	109	93
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	139	
Итого расходы на содержание персонала	33751	32439

Расходы на оплату труда увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с применением с этого года нового порядка отражения расходов по неиспользованным отпускам сотрудников Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работников, осуществляющих функции принятия рисков.

№ п/п	Наименование должности	9 месяцев 2016г. тыс.руб.	9 месяцев 2015г. тыс.руб.
1	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления	876	881
2	Члены Правления (4 человека)	2758	2879
3	Иные работники, принимающие риски (2 человека)	856	872
	Итого выплат	4490	4632

3.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2016г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	9 месяцев 2016г. тыс. руб.	9 месяцев 2015г. тыс. руб.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-756	1905
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1043	963
Расходы по налогу на имущество	1161	1150
Расходы по транспортному налогу	11	10
Расходы по земельному налогу	38	38
Расходы по прочим налогам и сборам	19	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	1516	4066

В течение 9 месяцев 2016 года новые налоги не вводились.

4.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

4.1 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Одной из стратегических задач, стоящих перед Банком, является наращивание объема собственных средств (капитала) с целью формирования своеобразного буфера, который поглощает потери от реализации разнообразных рисков. Ведь именно достаточность собственных средств позволяет обеспечивать Банку устойчивое развитие, минимизировать риски клиентов и гарантировать сохранность денежных средств вкладчиков.

Для наращивания собственных средств (капитала) Банка на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 21 мая 2016г., принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 10 млн. руб. путем размещения дополнительных обыкновенных акций.

В отчетном периоде размер собственных средств (капитала) не снижался ниже уровня 300 млн. руб. - минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с изменениями и дополнениями), и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

В таблице показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России на 01.10.2016г. и 01.01.2016г.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	315 161	311 321
Базовый капитал (Н1.1)	233 857	221 941
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	93 539	93 539
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	24 503	23 183
Нераспределенная прибыль прошлых лет	117 105	105 219
Нематериальные активы	774	0
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	516	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	233 857	221 941
Дополнительный капитал	81 304	89 380
Часть уставного капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций	28 975	28 975
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3 689	3 689
Прибыль текущего года	3 830	2 644
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	44 810	54 072
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	39,8	37,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	39,8	37,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	44,9	47,7

В третьем квартале 2016 года установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1. составлял 4,5%, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2. – 6,0%, норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 – 8,0%. На 01.10.2016г. и в течение отчетного периода нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка превышали установленные минимальные значения и имели значительный запас прочности. При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

4.2 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

В отчетном периоде Банком резервы на возможные потери были созданы в полном объеме в соответствии с классификацией активов по категориям качества согласно требованиям нормативных документов Банка России. Общая сумма созданных резервов на возможные потери на 01.10.2016г. составила 14 124 тыс. руб.

Влияние на финансовый результат Банка созданных (восстановленных) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, обязательствам условного характера и прочим активам представлено в таблице:

	Всего	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП	
			Резервы по обязательствам условного характера	Резервы по прочим активам
Величина резервов на 01.01.2016г.	8 106	6 681	521	904
Сформировано резервов за счет расходов за 9 месяцев 2016г.	73 156	51 423	20 793	940
Восстановлено резервов на доходы за 9 месяцев 2016г.	67 138	46 073	19 834	1 231
Величина резервов на 01.10.2016г.	14 124	12 031	1 480	613

Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены в следующей таблице.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	126203	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	93539	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	93539
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	32664	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32664
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	16	480563	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	79125	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	774	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	774	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	774
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	516	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	516
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	7 913	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5	669251	X	X	X
7.1	несущественные вложения в	X	-	«Несущественные вложе-	18	-

	базовый капитал финансовых организаций			ния в инструменты базового капитала финансовых организаций»		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	--
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	--	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8.	Другие источники базового капитала всего, в том числе:	X	X		X	X
8.1	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.	33	117105	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.	2	117 05
8.2	Резервный фонд	27	24503	Резервный фонд	3	24503
9.	Другие источники дополнительного капитала всего, в том числе:	X	X		X	X
9.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	44810	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство всего, в том числе:	46	44810
9.2.	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	34	4046	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	26	3830

Актуальная информация раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет www.balakovo-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии пунктом 3.2 Указания Банка России N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отчетном периоде выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала Банка не было

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В отчетном периоде Банк ежедневно выполнял установленные значения обязательных экономических нормативов. Информация о значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. представлена в таблице:

Наименование норматива	Норма	Значение на 01.10.2016г. процент	Значение на 01.01.2016г. процент
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	39,8	37,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6\%$	39,8	37,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	$\geq 8\%$	44,9	47,7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	101,6	129,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	234,7	219,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	12,0	24,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	15,8	24,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	66,7	102,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0,5	11,4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	2,0	1,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0	0

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага приведено в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

Показатель финансового рычага принимал следующие значения:

- по состоянию на 01.10.2016г. - 27,2%;

- по состоянию на 01.07.2016г. - 34,6%;

- по состоянию на 01.04.2016г. - 36,4%;

- по состоянию на 01.01.2016г. - 34,2%;

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

6.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете отражены в динамике привлечение и предоставление денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (с ограничениями) нет. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и д.т.) не проводилось. Ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств не установлено.

7. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка, процедур их оценки, управления рисками и капиталом

В 2016 году Банк продолжил выстраивать Систему управления рисками и капиталом своей деятельности, которая состоит из процедур сбора информации, контроля и управления рисками, а также процедуры стресс - тестирования финансового состояния Банка на устойчивость к внешним и внутренним шокам. Внутренняя нормативная база обеспечивает соответствие Системы управления рисками Банка общепризнанным международным стандартам и требованиям действующего законодательства.

Под Системой управления рисками в Банке понимается выявление, измерение и определение приемлемого

уровня банковских рисков, позволяющего обеспечить достаточную доходность при сохранении безопасности ведения бизнеса и активов Банка.

В Банке разработана и принята Политика управления рисками, содержащая основополагающие принципы, вокруг которых сформирована концепция управления рисками. Также в Банке существует система разграничений полномочий и ответственности по уровням организационной структуры, которая зафиксирована во внутренних Положениях по каждому виду риска и в Политике управления рисками.

Банк определяет следующие основные пункты стратегии в области управления рисками и капиталом:

- ✓ Банк не рискует больше, чем позволяет капитал. Банк рассчитывает необходимый экономический капитал для покрытия всех видов риска и постоянно контролирует достаточность (превышение) фактического капитала над экономическим. Также Банк строит стрессовые бизнес модели для определения достаточности собственного капитала при внешних и внутренних шоках;
- ✓ Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- ✓ Банк создает информационную систему об уровне риска и оперативно реагирует на повышение риска. Банк интегрирует систему контроля за рисками во все бизнес-процессы деятельности.
- ✓ Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков. Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором получит наибольшую эффективность результата (доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска;
- ✓ Банк принимает только независимую оценку текущего уровня рисков. Для этого создает независимую внутреннюю структуру (Службу управления рисками), не принимающую риск и подчиняющуюся напрямую Председателю Правления, что позволяет избежать конфликта интересов.

В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке стремится обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

Управление рисками является одной из ключевых функций корпоративного управления бизнес-процессами и призвана обеспечить непрерывность деятельности Банка.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита.

Проведение внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Целями системы управления рисками являются:

- выявление и анализ принимаемых Банком рисков для поддержания их на уровне, обеспечивающем разумное соотношение доходности и ликвидности, для защиты от неожиданных потерь средств акционеров, кредиторов и вкладчиков. Недопущение снижения прибыльности ниже рыночного уровня, что может привести к ухудшению способности привлекать необходимые ресурсы, требующие определенного уровня затрат (оптимизация риска);

- обеспечение сохранности имущества банка путем предотвращения реализации рисков, связанных с внутренними факторами;

- совершенствование механизмов управления, повышение финансовой устойчивости, следовательно, конкурентоспособности и надежности Банка.

Основные элементы системы управления рисками включают в себя:

- стратегию в области управления рисками;
- методологию оценки рисков;
- процедуры реализации управления рисками.
- контроль;
- актуализация.

Управление рисками основывается на принципах комплектности, системности подходов, адекватности мас-

штабам деятельности, регулярного совершенствования с целью повышения качества анализа рисков и их соответствия меняющимся условиям внешней и внутренней среды.

Для достижения поставленных целей система управления рисками призвана решать следующие задачи:

- выявление, признание, определение отношения к различным видам рисков;
- анализ рисков, признанных для деятельности Банка существенными и подконтрольными, на постоянной основе;
- качественная и, где это возможно, количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков, чтобы руководство Банка могло принимать решения и распределять ресурсы на основе наиболее полной и всесторонней информации;
- определение взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки влияния мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на уровень других рисков;
- налаживание и поддержание информационных потоков внутри Банка;
- мониторинг выявленных рисков и контроль за соблюдением процедур их минимизации.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Основными инструментами снижения рисков служат:

- диверсификация активов;
- уклонение от риска (избежание рискованных вложений, взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами);
- система лимитов (ограничения по отдельным операциям, инструментам);
- аналитическая работа (сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений);
- страхование (отдельных видов активов, ответственности сотрудников и т.п.) и резервирование;
- управление активами и пассивами для балансирования позиций;
- контроль и мониторинг рисков.

В целях обеспечения эффективности оценки рисков, правила их анализа должны учитывать как внутренние (действующие на уровне Банка), так и внешние (действующие на уровне отрасли) факторы, способные оказать отрицательное влияние на достижение поставленных Банком целей.

При принятии решений руководство Банка учитывает все факторы для адекватного реагирования на меняющиеся условия.

По мере расширения масштабов и видов деятельности с появлением новых, ранее не контролируемых видов риска, Банк разрабатывает и внедряет новые методики анализа, технологии измерения, инструменты снижения рисков, пересматривает систему контроля. Перспективным направлением развития системы управления рисками Банка является создание подсистемы быстрого и адекватного реагирования в кризисных ситуациях.

Банком признаются и оцениваются на постоянной основе следующие основные риски:

Риск потери ликвидности.

Кредитный риск.

Рыночный риск, включающий в себя: *процентный и валютный риски.*

Операционный риск.

Риск потери деловой репутации.

Правовой риск.

Регуляторный риск.

Методология включает в себя: правила, подходы, методики оценки отдельных видов рисков.

Конкретные правила, процедуры и методики, определяющие политику Банка в области управления принимаемыми рисками, изложены в следующих внутрибанковских документах:

- Положение об организации оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности АО «БАЛАКОВО-БАНК».

- Кредитная политика;
- Положение о порядке оценки кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «БАЛАКОВО-БАНК»;
- Положение об управлении валютным риском АО «БАЛАКОВО-БАНК»;
- Методика оценки валютного риска в АО «БАЛАКОВО-БАНК».
- Положение об управлении процентным риском в АО «БАЛАКОВО-БАНК»;
- Положение об управлении операционным риском АО «БАЛАКОВО-БАНК»;
- Положение об управлении правовым риском в АО «БАЛАКОВО-БАНК»;

- Положение об управлении риском потери деловой репутации в АО «БАЛАКОВО-БАНК»;
- Положение об организации управления регуляторным риском АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Формирование политики в области управления рисками и обеспечение реализации процесса их регулирования осуществляются Советом Директоров Банка, Правлением Банка и Председателем Правления Банка, Службой внутреннего контроля, Службой управления рисками, в задачи которых входят:

- формирование политики в области управления регуляторным риском;
- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- формирование кредитной политики;
- формирование политики управления рыночными рисками;
- контроль над системой лимитов;
- разработка мероприятий для оптимизации структуры баланса.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются:

- Служба управления рисками;
- Отдел ценных бумаг и отчетности;
- Кредитный отдел;
- Юридический отдел;
- Служба внутреннего контроля Банка;

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- разработка внутренних документов управления рисками;
- установление на каждом уровне принятия решений, связанных с распределением ресурсов, качественных – состав применяемых инструментов совершения операций и сделок – и количественных – лимиты – ограниченный рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- установление четких полномочий и ответственности для специалистов каждого структурного подразделения, механизмов принятия коллегиальных решений;
- закрепление всех процедур, связанных с предоставлением услуг клиентам, во внутренних документах Банка организационно-нормативного или распорядительного характера;
- соблюдение внутренних правил по противодействию использованию банковских операций и услуг в целях легализации доходов, полученных преступным путем;
- внутренний контроль за соблюдением норм, предусмотренных нормативными документами, персоналом Банка;
- соблюдение внутренних процедур по осуществлению мониторинга текущего уровня рисков.

Важнейшим требованием к системе организации управления рисками Банка является реализация в рамках системы внутреннего контроля Банка процедур регулярного информирования высшего руководства Банка о результатах оценки уровней принимаемых Банком рисков. Процедуры выполнения данного требования излагаются в принимаемых внутрибанковских документах в области управления рисками.

Внутренний контроль в Банке должен быть направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров, соблюдения требований применимого законодательства и стандартов банковской деятельности.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Данные виды контроля осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке.

Кредитный риск

Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Банки подвержены кредитному риску в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, а также проведением операций на межбанковском рынке.

В целях обеспечения высокой устойчивости Банк проводит консервативную политику размещения денежных средств и не осуществляет высокорисковых операций.

В Банке разработаны и успешно применяются положения оценки кредитоспособности всех видов заемщиков. В положениях используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов как финансовое состояние, его динамика, соотношение денежного потока заемщика с лимитом задолженности, предложенное обеспечение, кредитная история и др. Контроль кредитного риска Банк осуществляет как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Управление кредитным риском реализуется в рамках утвержденной кредитной политики Банка, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов. Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга заемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов. Указанные стандарты и процедуры кредитования закреплены во внутрибанковских документах.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, в обязательном порядке должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Мониторинг качества кредитов на регулярной основе осуществляется руководителем службы управления рисками, кредитным и юридическим отделами, а также службой безопасности Банка. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднения и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.п.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. 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.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью является обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств Банка перед клиентами (кредиторами) при условии получения требуемого уровня прибыльности проводимых операций по размещению денежных средств на различные сроки, а также выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Заместитель Председателя Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости согласовывает с Председателем Правления Банка решения по проведению операций по привлечению и размещению ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Управление риском ликвидности с использованием негативного развития событий проводится ежеквартально по двум сценариям: 1 сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%; 2 сценарий - существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс - тестирования оформляются в рамках отчета об управлении риском потери ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Процентный риск

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Главным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- ✓ выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- ✓ постоянного наблюдения за процентным риском;
- ✓ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;
- ✓ соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка.

Подверженность процентному риску оценивается с применением методики ГЭП (анализ разрывов). В рамках данной методики, анализу подвергаются балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Управление процентным риском производится на ежемесячной основе.

Значение уровня процентного риска в течение отчетного периода находился в рамках установленного лимита, т.е. не превышал предельное значение, установленного Советом директоров на 2016г.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Для оценки валютного риска в Банке используются данные о величине открытой валютной позиции и собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемые на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренней Методики оценки валютного риска АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Лимиты суммарных величин всех длинных (коротких) ОВП, а также лимиты длинных (коротких) ОВП по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) на протяжении отчетного периода не нарушались.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Руководитель службы управления рисками ежеквартально представляет отчет о состоянии валютного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;

- проводится правовой внутренний и документарный контроль;

- проводится разграничение полномочий сотрудников;

- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;

- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- обязательное участие сотрудников юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на приемлемом уровне, обеспечивающим максимальную сохранность активов и капитала, путем уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется посредством проведения лимитной политики. Система лимитов призвана фиксировать превышение Банком приемлемого уровня правового риска.

Начальник юридического отдела ежеквартально представляет отчет об уровне правового риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

На протяжении отчетного периода Банк не допускал превышения установленных Правлением Банка лимитов показателей уровня правового риска.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий. Проблемы операционных рисков оказывают заметное влияние на деятельность кредитной организации в связи с глобализацией финансовых рисков, бурным развитием информационных технологий в банковской сфере (совершенствованием систем электронных расчетов, дистанционного обслуживания клиентов и внутрибанковских информационных технологий). Операционные риски непосредственно относятся к операционной работе внутри банка. Объектами операционного риска могут выступать РКО юридических и физических лиц, процессинг пластиковых карт, платежи через системы электронных платежей и корреспондентские счета и т.п.

В АО «БАЛАНОВО-БАНК» выделяются следующие виды операционных рисков: риск технологий, риск процесса, риск персонала, риск внешних источников воздействия, риск ошибок управления и неправильных решений, риск возникновения неблагоприятных событий при проведении внутреннего контроля. Целью управления рисками является прогнозирование или снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также исключение или снижение отрицательных последствий при их наступлении.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками. Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации. Для учета вышеуказанных рисков составляются отчеты о состоянии операционного риска, которые рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка.

На протяжении отчетного периода фактический уровень операционного риска не превышал предельно допустимый совокупный уровень операционного риска, установленный Советом директоров Банка на 2016г.

Стресс-тестирование проводится ежеквартально по утвержденной Правлением Банка методике, является основным инструментом анализа достаточности капитала.

Значение уровня потерь от реализации операционного риска с учетом возможного возрастания операционных убытков в отчетном периоде находится в рамках установленного лимита, т.е. не превышает предельное значение, установленное Советом директоров на 2016г.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

При оценке операционного риска и достаточности капитала на его покрытие Банк использует рекомендованный Банком России метод расчета, изложенный в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет производится ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчетности по форме № 0409807. С даты публикации годового отчета за 2015 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 11 477 тыс. руб.

Риск потери деловой репутации

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

Банк осуществляет управление риском потери деловой репутации в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), иными организациями, участником которых является Банк.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005г. № 92-Г, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Служащие Банка на постоянной основе отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к деятельности Банка, его клиентов. В целях недопущения появления негативной информации о Банке, все сотрудники Банка осуществляют свою деятельность строго в рамках законодательства РФ и нормативных требований Банка России, соблюдают нормы и правила делового оборота и этикета, изучают клиентов и контрагентов, аффилированные стороны.

Для оценки риска потери деловой репутации в Банке используется система параметров, которые обеспечивают принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом. По каждому показателю определяется система пограничных значений (лимитов), устанавливаемых Правлением Банка.

Начальник юридического отдела ежеквартально представляет отчет об уровне риска деловой репутации Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в полугодие.

В течение отчетного периода все показатели, используемые для оценки риска потери деловой репутации, находились в рамках установленных лимитов.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации;
- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных системой страхования вкладов.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), проводящиеся на регулярной основе. На основе нормативных требований, предъявляемых Банком России к капиталу банков, рассчитывается капитал, необходимый для покрытия рисков банковской деятельности.

При анализе влияния рисков, исследуется их возможное влияние на финансовую устойчивость Банка и достаточность капитала. Это риск потери деловой репутации, регуляторный риск, правовой риск. Для целей ВПОДК Банк, при проведении исследования капитала под стрессом, учитывает все перечисленные существенные риски и, дополнительно, создает резервный буфер на риск-аппетит. Тесты, проведенные Банком, доказывают высокую стресс-устойчивость к внешним шокам и достаточность капитала при экстремально плохих сценариях. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах Банков» на ежедневной основе.

Председатель Правления



Иванов И.И.

Главный бухгалтер



Стрекнева Н.Л.

11.11.2016г.

