

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 1 полугодие 2016 года

1. Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

На 01.07.2016 Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1445, выданная 06.10.2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов,

имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Данная финансовая отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 1 полугодие 2016 года и составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на начало отчетного года, в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В отчетном периоде существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

2. Денежные средства

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Касса кредитных организаций	229 855	276 925
Денежные средства в банкоматах	42 936	33 480
Денежные средства в пути	0	0
Итого денежные средства	272 791	310 405

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

3. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	193 745	496 372
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	23 107	23 473

Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	9 543	11 591
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	226 395	531 436

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

4. Средства в кредитных организациях

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	423 382	95 647
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	288 080
Средства в клиринговых организациях	18 593	42 402
Резерв на возможные потери	4 728	2 309
Итого средства в кредитных организациях	437 247	423 820

Средства в кредитных организациях являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 отсутствуют просроченные остатки по средствам в кредитных организациях.

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	100 652	99 074
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	11 215	0
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	105 315	78 207
Добыча полезных ископаемых	50 063	48 571
Обрабатывающие производства	26 440	18 480
Производство и распределение электроэнергии, газа и	8 126	0

воды		
Транспорт и связь	12 227	11 156
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 459	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 182	177 281

По состоянию на 01.07.2016 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими ценными бумагами:

облигации федерального займа, выпуск № 26206 (дата погашения 14.06.2017);

акции финансовых организаций: ПАО "Московская Биржа", ОАО АФК "Система";

акции нефинансовых организаций: ПАО "Корпорация ВСМПО-АВИСМА", ОАО "Сургутнефтегаз", ПАО "МТС", ПАО "Юнипро"АО, ПАО "ПРОТЕК", ПАО "Нижнекамскнефтехим", ПАО "Мегафон", ПАО ГМК "Норильский никель", ОАО АК "Транснефть", ПАО "Полюс", ПАО "Акрон", ПАО "ФСК ЕЭС".

По состоянию на 01.01.2016 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими ценными бумагами:

облигации федерального займа, выпуск № 26206 (дата погашения 14.06.2017);

акции нефинансовых организаций: ПАО «Ростелеком», ПАО «Корпорация ВСМПО-АВИСМА», ОАО «Сургутнефтегаз», ПАО "МТС".

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

6. Чистая ссудная задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	5 683 230	6 003 197
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 111 506	3 176 805
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 677 123	1 576 340
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 220	189 321
- ипотечные ссуды	624 633	503 041
- иные потребительские ссуды	1 048 270	883 978
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 601	50 052
4. Размещение средств в Банке России	850 000	1 200 000
Резервы на возможные потери	869 895	728 824
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 813 335	5 274 373

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств и приобретение основных средств). Срок предоставления кредитов находится в диапазоне от 1 года до 1,5 лет.

Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт.

Жилищные и ипотечные ссуды физических лиц представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки), а также на строительство, капитальный ремонт жилья и обустройство земли под индивидуальное жилищное строительство.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в таблице.

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	3 111 506	54.75	3 176 805	52.92
Обработывающие производства, из них:	564 436	9.93	610 981	10.18
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	290 050	5.10	310 000	5.16
химическое производство	240 000	4.22	249 525	4.16
Строительство	98 383	1.73	397 202	6.62
Транспорт и связь	120 000	2.11	120 000	2.00
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 641 687	28.89	1 648 622	27.46
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	687 000	12.09	400 000	6.66
Кредиты физическим лицам	1 677 123	29.51	1 576 340	26.26
Средства, размещенные в кредитных организациях	44 601	0.78	50 052	0.83
Средства, размещенные в Банке России	850 000	14.96	1 200 000	19.99
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 683 230	100	6 003 197	100
Резервы на возможные потери	869 895		728 824	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 813 335		5 274 373	

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения раскрыты в таблицах раздела 36.1.

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Приложении 37.

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	0	17 652
Транспорт и связь	0	17 652
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	17 652

По состоянию на 01.07.2016 г. у Банка отсутствуют чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.01.2016 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями нефинансовых организаций: ПАО «МГТС», ПАО «Ростелеком».

По состоянию на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г. у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые, в противном случае, были бы просроченными.

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

8. Требования по текущему налогу на прибыль

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	3 599	3 322
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	32 404	29 902
Итого требования по текущему налогу на прибыль	36 003	33 224

9. Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.07.2016 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях		2 309			462	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 863		1 373			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 208			242		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 775		3 755			
Прочие активы		175 605			35 121	
ПАССИВЫ						
Выпущенные долговые обязательства	1 689		338			
Прочие обязательства		20 159			4 032	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		49 349			9 870	

Итого			5 466	242	49 485	
ВСЕГО				242	44 019	

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.01.2016 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	0	2 309	0	0	462	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 320	0	864	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	499	0	0	100	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	348	0	0	70	0
Прочие активы	0	138 935	0	0	27 787	0
ПАССИВЫ						
Выпущенные долговые обязательства	0	11 067	0	0	2 213	0
Прочие обязательства	0	425	0	0	85	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	46 291	0	0	9 258	0
Итого			864	100	39 875	
ВСЕГО				100	39 011	

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 полугодие 2016 года приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на 01.01.2016	10 072	18 106	11 342	50 846	164	882	6 592	98 004
Приобретение	0	0	469	3 483	20 674	8 372	14 051	47 049
Выбытие	0	607	128	2 262	0	4 712	15 159	22 868
на 01.07.2016	10 072	17 499	11 683	52 067	20 838	4 542	5 484	122 185
РВП								
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.07.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация								
на 01.01.2016	8 567	14 422	10 249	30 314	114	0	0	63 666
Начисленная за период	689	1 417	275	2 129	3 162	0	0	7 672
Амортизация по выбывшим ОС	0	588	128	1 046	0	0	0	1 762
на 01.07.2016	9 256	15 251	10 396	31 397	3 276	0	0	69 576
Остаточная стоимость на 01.07.2016	816	2 248	1 287	20 670	17 562	4 542	5 484	52 609

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

11. Прочие активы

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	119 351	115 195
расчеты с платежными системами	8 959	9 432
расчеты по сделкам	48 953	66 855
расчеты по налогам	725	2 421

требования по процентам	60 714	36 487
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	23 872	14 878
<i>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</i>	95 479	100 317
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	52 545	81 528
расходы будущих периодов	3 858	25 299
расчеты по НДС	368	424
дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	11 883
прочие	48 319	43 922
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 644	1 356
<i>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва</i>	50 901	80 172
Итого прочие активы	146 380	180 489

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Юридические лица, в т.ч.:	976 000	1 799 709
текущие/расчетные счета	975 995	1 794 641
депозиты, в т.ч.:	0	5 053
до востребования	0	0
срочные	0	5 053
прочие привлеченные средства	5	15
средства клиентов по прочим операциям	0	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	80 799	50 644
текущие/расчетные счета	80 799	50 644
Физические лица, в т.ч.:	3 213 538	3 033 497
текущие/расчетные счета	177 450	174 167
депозиты, в т.ч.:	3 016 922	2 837 983
до востребования	68 121	116 504
срочные	2 948 801	2 721 479
прочие привлеченные средства	1 594	1 584
средства клиентов по прочим операциям	17 572	19 763
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 270 337	4 883 850

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016 г. не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

**Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов –
юридических лиц резидентов и индивидуальных предпринимателей, не
являющихся кредитными организациями**

Отраслевая принадлежность	01.07.2016		01.01.2016	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	931	0.09%	2 045	0.11%
Добыча полезных ископаемых	408	0.04%	471	0.03%
Обрабатывающие производства	47 651	4.52%	122 120	6.63%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	39	0.00%	102	0.01%
Строительство	145 278	13.78%	643 486	34.95%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	398 280	37.78%	259 446	14.09%
Гостиницы и рестораны	18 839	1.79%	8 684	0.47%
Транспорт и связь	29 115	2.76%	29 114	1.58%
Финансовая деятельность	47 255	4.48%	196 877	10.69%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	324 855	30.82%	525 356	28.54%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	66	0.01%	76	0.00%
Образование	10 142	0.96%	34 836	1.89%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7 787	0.74%	6 026	0.33%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	23 513	2.23%	12 334	0.67%
Итого	1 054 159	100%	1 840 973	100%

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 37.

13. Выпущенные долговые обязательства

	Валюта номинирования векселя	Процентные			Дисконтные		
		Сумма	% ставка	Сумма начисленных процентов	Сумма	Эффективная % ставка	Сумма не отнесенного на расходы дисконта
на 01.01.2016	Евро	0	0.0%	0	172 443	4.5%	11 883
Итого выпущенные долговые обязательства		0			172 443		11 883
на 01.07.2016	Рубли	100 000	5.0%	1 284	0	0.0%	0
Итого выпущенные долговые обязательства		100 000		1 284	0		0

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	158
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	1 400
Налог на прибыль в бюджет Московской области	0	16
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 574

15. Прочие обязательства

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	30 508	23 369
задолженность перед работниками	13 760	0
обязательства по налогам	0	355
обязательства по процентам	16 748	23 014
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	23 845	8 559
доходы будущих периодов	0	1 380
расчеты по НДС	763	740
обязательства по незавершенным расчетам	1 562	74
прочие расчеты с кредиторами	21 520	6 365
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	271	0
Итого прочие обязательства	54 624	31 928

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

**16. Резервы на возможные потери по условным
обязательствам кредитного характера, прочим возможным
потерям и операциям с резидентами оффшорных зон**

Наименование вида условного обязательства кредитного характера	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформирова нный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	192 258	11 459	216 076	13 131
2 категория качества	171 627	8 184	198 195	9 498
3 категория качества	4 623	720	12 991	1 743
4 категория качества	16 008	2 555	0	0
5 категория качества	0	0	4 890	1 890
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	691 968	24 030	519 873	27 122
2 категория качества	690 814	22 876	516 385	27 122
5 категория качества	1 154	1 154	3 488	0
Итого	884 226	35 489	735 949	40 253

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

17. Средства акционеров (участников)

В отчетном периоде изменений величины Уставного капитала Банка не было. Размеры долей участников также остались без изменений.

№ п/п	Наименование участника	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.03	169 482	18.03
2	ООО «Альфигут»	94 000	10.00	94 000	10.00
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17.97	168 918	17.97

4	ООО «ИноТэк Лайн»	168 918	17.97	168 918	17.97
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.03	169 482	18.03
6	ООО «Спартос»	169 200	18.00	169 200	18.00
	Итого:	940 000	100.00	940 000	100.00

18. Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	21 958	6 475
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	170 300	209 601
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 781	1 473
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	18 074
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	15 642	29 276
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	16 627	35 412
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	14 539	16 337
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	243 847	316 648

Географический анализ представлен в таблицах раздела 36.4, анализ по структуре валют – в таблицах раздела 36.2.3, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения – в таблицах раздела 36.5.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 37.

19. Процентные доходы

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
По предоставленным кредитам	364 781	292 607
По сделкам РЕПО с кредитными организациями	13	0
По депозитам, размещенным в Банке России	54 178	0
По денежным средствам на счетах	5 377	10 624
По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	5 141	4 937

По вложениям в учтенные векселя	0	18 477
Итого:	429 490	326 645

20. Процентные расходы

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
По депозитам юридических лиц	7	3 235
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	149 444	125 229
По выпущенным векселям	3 825	7 358
Итого:	153 276	135 822

21. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	на 01.07.2016			на 01.07.2015		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по вексельной задолженности	0	0	0	22 747	20 284	-2 463
по ссудной задолженности	1 029 232	888 672	-140 560	888 131	852 077	-36 054
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	275 837	273 417	-2 420	96 011	93 524	-2 487
по МБК и МБД	797	286	-511	1 213	747	-466
по начисленным процентным доходам	15 874	6 772	-9 102	5 212	3 515	-1 697
Итого:	1 321 740	1 169 147	-152 593	1 013 314	970 147	-43 167

22. Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2016			на 01.07.2015		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	211	0	211	0	81	-81
от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	12 143	8 194	3 949	7 794	3 949	3 845
от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг	2 427	11 938	-9 511	1 565	0	1 565
по ПФИ	4 008	3 815	193	9 541	2 248	7 293
Итого:	18 789	23 947	-5 158	18 900	6 278	12 622

23. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	на 01.07.2016			на 01.07.2015		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	483	309	174	8 028	863	7 165
Итого:	483	309	174	8 028	863	7 165

24. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.07.2016			на 01.07.2015		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	217 006	219 052	-2 046	955 279	761 682	193 597
от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	16 874	4 724	12 150	15 997	2 586	13 411
Итого:	233 880	223 776	10 104	971 276	764 268	207 008

25. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 002 054	4 074 501
расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 986 443	4 211 511
Чистые доходы	15 611	-137 010

26. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Финансовых организаций - резидентов	952	0
Нефинансовых организаций - резидентов, всего, в т.ч.:	3 036	132
Обрабатывающие производства	1 616	132
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 420	0
Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 988	132

27. Комиссионные доходы

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
от открытия и ведения банковских счетов	924	1 501
от расчетного и кассового обслуживания	29 595	32 582
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	15 466	6 086
от осуществления переводов денежных средств	6 995	6 965
по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	93	212
по другим операциям	175	272
Итого комиссионные доходы	53 248	47 618

28. Комиссионные расходы

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	84	249
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 015	2 326
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 960	9 736
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	125	136
другие комиссионные расходы	284	249
Итого комиссионные расходы	12 468	12 696

29. Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.07.2016			на 01.07.2015		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по условным обязательствам кредитного	132 204	136 968	4 764	258 362	256 847	-1 515

характера						
по задолженности по комиссиям	340	504	164	942	1 227	285
по финансово-хозяйственным операциям	1 270	528	-742	811	27	-784
по незавершенным расчетам с платежными системами	1 591	1 702	111	4 532	3 244	-1 288
по оценочным обязательствам некредитного характера	271	0	-271	0	0	0
Итого:	135 676	139 702	4 026	264 647	261 345	-3 302

30. Прочие операционные доходы

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	547	1 462
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 571	1 676
Доходы от сдачи имущества в аренду	465	315
Расчеты с бюджетом за прошлые годы	4 336	0
Прочие операционные доходы	1 376	396
Итого прочие операционные доходы	8 295	3 849

31. Операционные расходы

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Расходы на оплату труда и другие вознаграждения, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	114 712	94 195
Прочие расходы на содержание персонала	32 051	27 311
Амортизация ОС и НМА	7 673	4 161
Расходы на арендную плату	36 533	32 744
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества, и на материальные активы	31 579	23 728
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	14 286	9 803
Расходы на выбытие имущества и нематериальных активов	1 026	36
Расходы на страхование	9 171	3 691

Расходы на охрану	8 962	8 917
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 315	5 120
Расходы на рекламу	559	481
Прочие организационные и управленческие расходы	2 433	2 279
Прочие операционные расходы	611	159
Итого операционные расходы	269 911	212 625

32. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	3 779
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет по отложенным налогам	-501	-873
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	34 009
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы по отложенным налогам	-4 507	-7 859
Налог с дивидендов по акциям российских организаций	337	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	569	548
НДС	16 262	13 255
Налог на имущество	108	121
Транспортный налог	82	87
Уплаченная госпошлина	92	98
Итого:	12 442	43 165

33. Достаточность капитала

Контроль за достаточностью капитала Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на необходимом уровне. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель достаточности базового капитала на 01.07.2016 составляет 22,6%, показатель достаточности основного капитала – 22,6%, а показатель достаточности собственных средств – 22,6%.

Данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)		Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808 Раздел 1)			
	Средства	Сумма	Х	Код	Сумма	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	940 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	940 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	940 000
2	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	52 609	X	X	X
2.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	10 537	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	10 537
2.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 025	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 025
3	Резервный фонд	27	47 000	Резервный фонд	3	47 000
4	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	879 402	X	X	X
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	879 402	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	879 402
4.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	21	X	X	X
5.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	21	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	21
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	-80 912	X	X	X
6.1	отнесенные в базовый капитал	X	-80 912	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-80 912
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый	28	-242	X	X	X

	актив), всего, в том числе:					
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	-242	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-242
8	Прочие активы, всего, в том числе:	12	146 380	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	-3 858	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-3 858

34. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не нарушал установленные Банком России предельные значения экономических нормативов.

Рост показателя финансового рычага относительно данных на 01 апреля 2016 года составил 12 %. Это произошло вследствие изменения компонентов финансового рычага, а именно: увеличения на 8 % значения основного капитала Банка и снижения на 4% значения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Увеличение основного капитала Банка на 131 млн.руб. связано с двумя факторами: уменьшением убытков текущего года на 112 млн.руб. относительно данных на 01.04.2016 и включением прибыли за 2015 год в размере 19 млн.руб., подтвержденной аудиторами, в состав основного капитала через базовый капитал.

Уменьшение на 275 млн.руб. величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено следующими факторами: снижением на 434 млн.руб. размера активов под риском и увеличением на 159 млн.руб. величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

Снижение активов в основном обусловлено уменьшением остатков средств на счетах, открытых в Банке России и других кредитных организациях, вследствие сокращения на

отчетную дату остатков средств на счетах клиентов, а также исполнения Банком своих обязательств по выпущенным векселям, предъявленным к оплате.

Увеличение величины риска по условным обязательствам кредитного характера связано с возросшим объемом выданных Банком гарантий.

35. Данные о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.07.2016 г. и 01.01.2016 г. Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

36. Управление банковскими рисками

В соответствии с требованиями рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, нормативных документов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка в Банке разработано и действует Положение об управлении банковскими рисками, утвержденное Советом Директоров Банка, которое регламентирует проводимую Банком политику по управлению банковскими рисками.

Под *банковским риском* Банк понимает присущую банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии, изменение политических и рыночных условий, форс-мажорные обстоятельства и т.д.)

Основными методами контроля и минимизации рисков в Банке являются:

- регламентирование операций — качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка.
- лимитирование — установление ограничений (лимитов) на проводимые операции в зависимости от состояния существенных факторов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов и/или пассивов, использование конкретных финансовых инструментов (структурные лимиты).
- диверсификация операций – распределение активов и пассивов по различным компонентам. При привлечении средств и выдаче кредитов диверсификация идет по объемам выданных сумм, клиентам/заемщикам, регионам.
- формирование резервов на покрытие потерь позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по предоставленным ссудам, вложениям Банка в ценные бумаги, прочим активам за счет собственных средств Банка. Резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.
- поддержание достаточности капитала – важнейший элемент процесса управления финансовым риском, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь.

Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка и минимизация финансовых потерь от реализации рисков.

Риски, влияющие на достижение поставленных Банком целей, признаются и оцениваются на постоянной основе. Оценка рисков определяет внутренние и внешние факторы риска, и осуществляется на всех уровнях внутри Банка. В частности, учитываются такие внутренние факторы риска, как сложность организационной структуры Банка, содержание банковских операций, качество персонала, организационные изменения, текучесть кадров. При оценке внешних факторов риска Банком принимаются во внимание волатильность внешних экономических условий, изменения в отраслях и технологиях, с которыми связаны банковские продукты.

Организационная структура системы управления рисками в Банке состоит из следующих уровней:

- *Стратегический уровень - Совет Директоров Банка*
- *Регламентирующий уровень - Правление Банка*
- *Оперативный уровень - Кредитный комитет, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками*

- *Контрольный уровень - Служба внутреннего контроля*
- *Контрольно-аналитический уровень – Служба по управлению рисками*
- *Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль за операциями и рисками Банка при проведении платежей или оформлении сделок в рамках утвержденных нормативных документов Банка .*

После идентификации рисков и разработки общей политики по управлению рисками, Банк разрабатывает подробные методики, содержащие правила для всех уровней управления Банка.

Разработка и утверждение Положения об управлении банковскими рисками находится в исключительной компетенции Совета Директоров Банка.

Реализация требований Положения возлагается на Правление Банка, Службу управления рисками, руководителей подразделений Банка. Требования Положения являются обязательными для всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка.

Системы измерения риска включают методологию, охватывающую все идентифицируемые риски относительно позиций Банка. Модели постоянно пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений. Методология оценки риска включает в себя также анализ чувствительности Банка к рискам, стресс-тестирование, сценарный анализ. Модельная структура оценки риска в Банке встраивается в систему управления рисками, в организационные процедуры, связанные с контролем над рисками.

Сотрудники Банка, ответственные за управление рисками, на постоянной основе информируют руководство Банка об оценке принятых рисков.

Совет Директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль за существенными изменениями в методологиях, моделях, условиях, принятых в политиках управления рисками. Функции управления рисками включаются в качестве обязательного элемента в новые продукты бизнеса и новые виды деятельности Банка.

36.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда обязательств с

иными характеристиками, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Одним из этапов формирования Стратегии в области управления кредитным риском является разработка *Кредитной политики Банка*, которая определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Основная роль Кредитной политики заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышения его эффективности. Кредитная политика Банка направлена на формирование диверсифицированного по заемщикам, отраслям кредитного портфеля с целью достижения прочного положения на рынке и максимальной нормы прибыли.

Основной целью Кредитной политики Банка является обеспечение высокодоходного размещения активов Банка в рублях и иностранной валюте с минимизацией при этом уровня кредитного риска Банка; повышение качества кредитного портфеля Банка; расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов Банка; качественное обслуживание клиентов, гибкость и оперативность в предоставлении кредитных услуг, максимально отвечающая требованиям конкретных клиентов; разработка новых для рынка продуктов и услуг.

В политиках и процедурах Банка определяются рынки, которые являются целью Банка, структура портфеля, степень его диверсификации, ценовые и неценовые условия, структура лимитов (в т.ч. лимиты на возможные потери по отдельным клиентам, группам взаимосвязанных предприятий, экономическим секторам, географическим регионам и конкретным финансовым инструментам), полномочия по одобрению сделок, способы сообщения об исключительных ситуациях.

Оценка кредитных рисков проводится на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков/контрагентов и определении вероятности реализации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке «Положениями о порядке оценки кредитного риска и формировании резервов на возможные потери по ссудам», утвержденными решениями Правления Банка.

Мероприятия Банка *по эффективному управлению кредитными рисками* включают усиление обеспеченности кредитов залогами ликвидных активов; повышение уровня и качества контроля со стороны Банка за ответственным поведением собственников

и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком.

Для достижения своих целей Банк усиливает внимание к источникам погашения и их надежности; качеству и ликвидности обеспечения; консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов; мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

Комплекс мероприятий по мониторингу кредитного риска включает в себя контроль за ходом исполнения кредитных договоров (на постоянной основе) с тем, чтобы на ранней стадии выявить признаки возникновения финансовых затруднений и принять меры по защите интересов Банка; контроль за текущим финансовым состоянием заемщика, поручителя, гаранта; регулярный документальный и фактический контроль кредитными работниками (не реже одного раза в квартал) обеспечения кредитов; контроль за целевым использованием кредитов.

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заемщиков перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об уровне кредитного риска по состоянию на 01 января 2016 г. и 01 июля 2016 г., величине активов с просроченными сроками погашения, а также размере созданных резервов представлена в следующих таблицах:

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

Наименование показателя	на 01.07.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним	5 683 230	60 714	6 003 197	36 487
Средства, размещенные в Банке России, не подлежащие оценке по 254-П	850 000	0	1 200 000	0
Категории качества	X	X	X	X
I	42 031	0	47 137	39
II	1 907 836	258	2 456 716	51
III	852 158	45 491	1 747 592	32 128

IV	1 327 852	10 869	378 124	1 732
V	703 353	4 096	173 628	2 537
Расчетный резерв на возможные потери	1 758 620	X	1 146 668	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	869 895	X	728 824	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	869 895	22 458	728 824	13 354
II	83 405	4	115 640	1
III	114 746	12 054	320 491	9 811
IV	172 272	6 304	119 065	1 005
V	499 472	4 096	173 628	2 537
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 813 335	38 256	5 274 373	23 133

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.07.2016.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности			
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	5 183 981	14 994	0	199 299	111 537	173 419	499 249	8.8%	8.0%	5 683 230	
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 943 685	14 994	0	0	0	152 827	167 821	3.0%	2.7%	3 111 506	
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 345 695	0	0	199 299	111 537	20 592	331 428	5.8%	5.3%	1 677 123	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	4 220	4 220	0.1%	0.1%	4 220	

- ипотечные ссуды	624 633	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	624 633
- иные потребительские ссуды	721 062	0	0	199 299	111 537	16 372	327 208	5.8%	5.2%	1 048 270
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 601	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	44 601
4. Размещение средств в Банке России	850 000	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	850 000
Резервы на возможные потери	411 094	3 748	0	199 299	82 335	173 419	458 801			869 895
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 772 887	11 246	0	0	29 202	0	40 448			4 813 335

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.01.2016.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность								Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	5 227 365	186 863	116 521	0	303 038	169 410	775 832	12.9%	11.0%	6 003 197
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 727 146	0	0	0	298 819	150 840	449 659	7.5%	6.4%	3 176 805
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 250 167	186 863	116 521	0	4 219	18 570	326 173	5.4%	4.6%	1 576 340
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	185 102	0	0	4 219	0	189 321	3.2%	2.7%	189 321
- ипотечные ссуды	503 041	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	503 041
- иные потребительские ссуды	747 126	1 761	116 521	0	0	18 570	136 852	2.3%	1.9%	883 978
3. Размещение средств в кредитных организациях	50 052	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	50 052
4. Размещение средств в Банке России	1 200 000	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	1 200 000

Резервы на возможные потери	356 150	71 036	52 981	0	79 247	169 410	372 674		728 824
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 871 215	115 827	63 540	0	223 791	0	403 158		5 274 373

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе реструктуризации

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	по состоянию на 01.07.2016 г.				по состоянию на 01.01.2016 г.			
	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	5 683 230	2 473 621	43.5%	39.6%	6 003 197	2 455 619	40.9%	35.0%
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 111 506	1 577 283	27.8%	25.3%	3 176 805	1 338 505	22.3%	19.1%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 677 123	896 338	15.8%	14.4%	1 576 340	1 117 114	18.6%	15.9%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 220	0	0.0%	0.0%	189 321	185 102	3.1%	2.6%
- ипотечные ссуды	624 633	109 632	1.9%	1.8%	503 041	75 678	1.3%	1.1%
- иные потребительские ссуды	1 048 270	786 706	13.8%	12.6%	883 978	856 334	14.3%	12.2%
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 601	0	0.0%	0.0%	50 052	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	850 000	0	0.0%	0.0%	1 200 000	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	869 895	453 949			728 824	493 382		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 813 335	2 019 672			5 274 373	1 962 237		

В основном реструктуризация предусматривала увеличение срока возврата основного

долга.

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 полугодия 2016 года в разрезе видов кредитов

	коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2016 года	526 320	74 558	5 960	121 957	29	728 824
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-11 418	-70 338	6 665	215 651	511	141 071
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 июля 2016 года	514 902	4 220	12 625	337 608	540	869 895

Обеспечение ссудной задолженности

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии, предоставленные участниками Банка, государственными организациями, банками и прочими платежеспособными юридическими лицами (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании

балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога, либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель), подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Обеспечение, принятое Банком, по видам ссудной и приравненной к ней задолженности

На 01 июля 2016 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	3 299 669	0	782 256	1 294 082	0	5 376 007
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	2 940 419	0	782 256	699 566	0	4 422 241

Оборудование, в т.ч.	580 794	0	0	0	0	580 794
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	443 701	0	0	0	0	443 701
Транспорт	0	162	0	0	0	162
Товары в обороте	1 359 346	0	0	0	0	1 359 346
Поручительства и банковские гарантии	706 798	0	15 248	285 987	0	1 008 033
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	102 976	0	0	0	0	102 976
Итого	6 049 583	162	797 504	1 580 069	0	8 427 318

На 01 января 2016 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	1 715 275	0	1 085 249	1 221 263	0	4 021 787
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	1 356 024	0	1 085 249	626 747	0	3 068 020
Оборудование, в т.ч.	580 794	0	0	0	0	580 794
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	443 701	0	0	0	0	443 701
Транспорт	0	162	0	0	0	162
Товары в обороте	1 378 117	0	0	0	0	1 378 117
Поручительства и банковские гарантии	775 958	0	261 077	288 857	0	1 325 892
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	118 042	0	0	0	0	118 042
Итого	4 568 186	162	1 346 326	1 510 120	0	7 424 794

36.2 Рыночный риск

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

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

Фондовый риск - риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют, драгоценных металлов для клиентов кредитной организации и принятия открытых позиций по отдельным валютам, драгоценным металлам.

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

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с внутренним «Положением о порядке расчета и управления рыночным риском», утвержденным Советом Директоров Банка. Положение определяет основные принципы управления рыночным риском; цели и задачи управления рыночным риском; порядок выявления, оценки уровня рыночного риска и мониторинга за уровнем рыночного риска; порядок обмена информацией между структурными подразделениями Банка по вопросам управления рыночным риском; распределение полномочий между структурными подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления рыночным риском.

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля; методики измерения рыночного риска; методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля; систему лимитов и порядок установления лимитов.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов: выявление рыночного риска; оценка рыночного риска; мониторинг рыночного риска.

С целью выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Для оценки рыночного риска во II квартале 2016 г. Банк использовал методы, установленные Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

В таблице представлена структура, объемы и величины рыночного риска по отношению к капиталу Банка по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.07.2016 г.		Значение на 01.01.2016 г.	
		в тыс.руб	в % от Капитала	в тыс.руб	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	2 154	0.12%	1 316	0.07%
1.1	Общий процентный риск	776	0.04%	1 316	0.07%
1.2	Специальный процентный риск	1 378	0.08%	-	-
2	Фондовый риск, в т.ч.:	17 774	1.01%	14 885	0.80%
2.1	Общий фондовый риск	7 636	0.43%	4 723	0.25%
2.2	Специальный фондовый риск	10 138	0.57%	10 162	0.54%
3	Рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"	249 103	14.12%	202 509	10.84%

36.2.1 Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью контроля за торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Особое внимание Банк уделяет контролю над операциями с производными финансовыми инструментами, рассматривая их как потенциально несущими в себе существенный риск.

Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Кредитный комитет Банка является рабочим органом Правления Банка, ответственным за управление фондовым риском и осуществляющим регулярные и всесторонние оценки фондового риска всего торгового портфеля.

В таблице представлена структура, объемы и величины фондового риска банковского портфеля по отношению к капиталу Банка по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.07.2016 г.		Значение на 01.01.2016 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Фондовый риск, в т.ч.:	17 774	1.01%	14 885	0.80%
1.1	Общий фондовый риск	7 636	0.43%	4 723	0.25%
1.2	Специальный фондовый риск	10 138	0.57%	10 162	0.54%

В таблице представлена балансовая структура и объемы финансовых инструментов фондового портфеля Банка, по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

Наименование	Вложения на 01.07.2016 г. (тыс. руб.)	Вложения на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ОФЗ-ПД выпуск N 26206	100 652	99 074
Итого:	100 652	99 074
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО "ММВБ-РТС" (АО).	10 183	-
ПАО "ГМК "Норильский никель" (АО)	2 122	-
ПАО "МТС"	8 547	8 436
ПАО "ВСМПО-АВИСМА" (АО)	17 476	18 480
ОАО "Полнос Золото" (ОА)	1 405	-
ПАО "Юнипро" АО.	6 878	-
ОАО "АКРОН" (АО)	1 402	-
ОАО АФК "Система" АО.	1 032	-
ПАО "ФСК ЕЭС"	1 248	-
ОАО "ПРОТЕК" (АО).	7 054	-
ПАО "МЕГАФОН" (АО)	2 004	-
ОАО "Сургутнефтегаз" (АП)	50 063	48 571
ПАО "Нижнекамскнефтехим"(АП)	5 440	-
ОАО "ТРАНСНЕФТЬ" (АП, вып.1)	1 676	-
ПАО "Ростелеком" (АП)	-	2 720
Итого:	116 530	78 207
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		

ПАО "РОСТЕЛЕКОМ" (АП)	-	15 484
ПАО "МГТС" (АП)	-	2 168
Итого:	-	17 652
Всего:	217 182	194 933

В таблице представлена внебалансовая структура и объемы финансовых инструментов срочного рынка фондового портфеля Банка, по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

Наименование	Вложения на 01.07.2016 г. (тыс. руб.)	Вложения на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Требования по поставке денежных средств		
Сургутнефтегаз-треб.ден.(18.03.16)	-	29 231
Индекс РТС-треб.ден.(15.03.16)	-	7 685
Доллар.Рубль-треб.ден.(15.03.16)	-	11 187
Сургутнефтегаз-треб.ден.(16.09.16)	16 844	-
Итого:	16 844	48 103
Всего требований:	16 844	48 104
Обязательства по поставке денежных средств		
Индекс РТС-обязат.ден.(15.03.16)	-	7 547
Доллар.Рубль-обязат.ден.(15.03.16)	-	10 527
Итого:	-	18 074
Обязательства по поставке ценных бумаг		
Сургутнефтегаз-обязат.бум.(18.03.16)	-	29 276
Сургутнефтегаз-обязат.бум.(16.09.16)	15 642	-
Итого:	15 642	29 276
Всего обязательств:	15 642	47 350

36.2.2 Процентный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может наступить по активам и обеспечивающим их обязательствам, когда они имеют одинаковые характеристики, кроме механизма установления процентной ставки, в силу неполной коррелированности различных процентных ставок.

Правление Банка несет ответственность за объем процентного риска, принятого Банком на всех уровнях управления, а также принимает методологию, определяющую влияние процентного риска на Банк, устанавливает полномочия и ответственность по управлению

процентным риском (идентификация, измерение, мониторинг и контроль процентного риска). Правление Банка устанавливает общий уровень процентного риска, приемлемый для Банка, периодически оценивает уровень управления процентным риском и, при необходимости, пересматривает стратегию в области управления процентным риском.

В таблице представлена структура, объемы и величины процентного риска банковского портфеля ценных бумаг по отношению к капиталу Банка по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.07.2016 г.		Значение на 01.01.2016 г.	
		в тыс. руб.	в % от Капитала	в тыс. руб.	в % от Капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	2 154	0.12%	1 316	0.07%
1.1	Общий процентный риск	776	0.04%	1 316	0.07%
1.2	Специальный процентный риск	1 378	0.08%	-	-

36.2.3 Валютный риск

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определение открытой валютной позиции и степени ее подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

- хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции), устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Департаментом казначейских операций конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

В таблицах представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2016 г. и 01.07.2016 г. соответственно, активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2016				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	141 692	93 850	74 863	0	310 405
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	531 436	0	0	0	531 436
Обязательные резервы	35 064	0	0	0	35 064
Средства в кредитных организациях	52 203	75 402	293 552	2 663	423 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 281	0	0	0	177 281
Чистая ссудная задолженность	4 755 177	479 347	39 849	0	5 274 373
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 652	0	0	0	17 652
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 224	0	0	0	33 224
Отложенный налоговый актив	39 011	0	0	0	39 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 338	0	0	0	34 338
Прочие активы	164 969	3 637	11 883	0	180 489
Всего активов	5 946 983	652 236	420 147	2 663	7 022 029
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 774 233	806 230	300 954	2 433	4 883 850
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 090 541	741 794	232 043	0	3 064 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	0	0	172 443	0	172 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 574	0	0	0	1 574
Отложенное налоговое обязательство	100	0	0	0	100
Прочие обязательства	27 827	4 001	100	0	31 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	25 195	3 434	11 624	0	40 253
Всего обязательств	3 828 929	813 665	485 121	2 433	5 130 148
Чистая балансовая позиция	2 118 054	-161 429	-64 974	230	1 891 881
Безотзывные обязательства кредитной организации	276 662	22 453	17 533	0	316 648
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	320 630	0	199 243	0	519 873
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.07.2016				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	152 432	57 257	63 102	0	272 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	226 395	0	0	0	226 395
Обязательные резервы	32 650	0	0	0	32 650
Средства в кредитных организациях	124 748	224 288	87 827	384	437 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 182	0	0	0	217 182
Чистая ссудная задолженность	4 672 785	104 721	35 829	0	4 813 335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	36 003	0	0	0	36 003
Отложенный налоговый актив	44 019	0	0	0	44 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 609	0	0	0	52 609
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	145 291	1 068	21	0	146 380
Всего активов	5 671 464	387 334	186 779	384	6 245 961
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 585 608	448 565	236 043	121	4 270 337
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 670 613	412 139	194 013	0	3 276 765
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	100 000	0	0	0	100 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	242	0	0	0	242
Прочие обязательства	52 622	1 920	82	0	54 624
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	24 623	1 045	9 821	0	35 489
Всего обязательств	3 763 095	451 530	245 946	121	4 460 692
Чистая балансовая позиция	1 908 369	-64 196	-59 167	263	1 785 269

Безотзывные обязательства кредитной организации	212 388	16 019	15 440	0	243 847
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	513 942	0	178 026	0	691 968
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Департамент казначейских операций Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на Московской бирже.

В таблице представлена структура, объемы открытых валютных позиций (ОВП) Банка по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент ОВП (тыс. руб.)		ОВП в процентах от Капитала (%)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Йена	263	230	0.01	0.01
Доллар США	-19 949	-21 667	1.13	1.16
Евро	-2 588	-884	0.14	0.05
Сумма ОВП	22 537	22 551	1.28	1.21

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал во II квартале, Банк рассматривает два сценария изменения курса иностранных валют по отношению к Рублю РФ:

1. Изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 300 базисных пунктов (3%).
2. Изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 600 базисных пунктов (6%).

В таблицах и показаны влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Влияние на	Влияние на Капитал	Влияние на	Влияние на
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 763 849		1 867 912	
	Влияние на	Влияние на Капитал	Влияние на	Влияние на

	финансовый результат (тыс. руб.)	(%)	финансовый результат (тыс. руб.)	Капитал (%)
Рост доллара США на 3%	-598	-0.03%	-1 083	-0.06%
Снижение доллара США на 3%	598	0.03%	1 083	0.06%
Рост Евро на 3%	-78	-0.00%	-44	-0.00%
Снижение Евро на 3%	78	0.00%	44	0.00%
Рост прочих валют на 3%	8	0.00%	12	0.00%
Снижение прочих валют на 3%	-8	-0.00%	-12	-0.00%

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)		Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
	1 763 849		1 867 912	
Рост доллара США на 6%	-1 196	-0.07%	-1 141	-0.07%
Снижение доллара США на 6%	1 196	0.07%	1 141	0.07%
Рост Евро на 6%	-156	-0.01%	-131	-0.01%
Снижение Евро на 6%	156	0.01%	131	0.01%
Рост прочих валют на 6%	16	0.00%	25	0.00%
Снижение прочих валют на 6%	-16	-0.00%	-25	-0.00%

36.3 Процентный риск банковского портфеля.

Процедуры Банка в области процентного риска определяют порядок лимитирования и контроля процентного риска; ответственность и подотчетность при принятии решений по управлению процентным риском; инструменты и хеджевые стратегии, разрешенные для управления процентным риском; количественные параметры (лимиты), определяющие уровень процентного риска, приемлемого для Банка, специфицированные по типам инструментов, портфелей активов и видам операций.

В основе системы управления процентным риском находится стресс- тестирование подверженности Банка потерям при наихудших рыночных условиях, включая нарушение ключевых предположений, лежащих в основе системы управления процентным риском.

Для измерения процентного риска могут использоваться гэп-анализ, дюрация, техники симуляции и моделирования.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает систему лимитов по процентному риску; постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов Банком, а также о превышении объема принятого процентного риска над его совокупной предельной величиной, установленной во внутренних документах Банка; меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении уровня процентного риска предельной величины, определенной во внутренних документах Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1) Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о финансовых результатах или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

2) Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

При анализе влияния изменений (параллельного сдвига) процентных ставок на финансовый результат и капитал во II квартале, Банк рассматривает два сценария изменения процентных ставок:

1. Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 300 б.п. (3%).
2. Изменение (рост, снижение) процентных ставок на 100 б.п. (1%).

Процентный риск Сводного банковского портфеля балансовых и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01 января 2016 года и 01 июля 2016 года.

Анализ чувствительности банковского портфеля к изменению процентной ставки (Сводный).	По состоянию на 01.01.2016 г.						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого, тыс. руб.
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	1 369 176	287 589	1 047 390	1 971 897	480 354	46 490	5 202 896
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	454 812	469 147	933 523	1 045 083	450 627	6	3 353 198
Гэп (разрыв ликвидности)	914 364	- 181 558	113 867	926 814	29 727	46 484	1 849 698
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	914 364	732 806	846 673	1 773 487	1 803 214	1 849 698	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	3.01	1.79	1.46	1.61	-	-	-
Середина временного интервала (дней)	15	60	135	270	-	-	-
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 100 б.п.)	8 762	- 1 513	712	2 317	-	-	10 278
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	- 8 762	1 513	- 712	- 2 317	-	-	- 10 278
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 300 б.п.)	26 287	- 4 539	2 135	6 951	-	-	30 834
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	- 26 287	4 539	- 2 135	- 6 951	-	-	- 30 834

Анализ чувствительности банковского портфеля к изменению процентной ставки (Сводный).	По состоянию на 01.07.2016 г.						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого, тыс. руб.
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	1 180 441	289 627	1 169 013	999 255	155 345	-	3 793 681
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	330 621	294 753	1 016 009	1 760 979	26 958	25	3 429 345
Гэп (разрыв ликвидности)	849 820	- 5 126	153 004	- 761 724	128 387	- 25	364 336
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	849 820	844 694	997 698	235 974	364 361	364 336	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	3.57	2.35	1.61	1.07	-	-	-
Середина временного интервала (дней)	15	60	135	270	-	-	-
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 100 б.п.)	8 144	- 43	956	- 1 904	-	-	7 153
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	- 8 144	43	- 956	1 904	-	-	-7 153
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 300 б.п.)	24 431	- 128	2 869	- 5 713	-	-	21 459
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	- 24 431	128	- 2 869	5 713	-	-	- 21 459

Процентный риск номинированного в рублях РФ банковского портфеля балансовых и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01 января 2016 года и 01 июля 2016 года.

Анализ чувствительности банковского портфеля к изменению процентной ставки (Рубли).	По состоянию на 01.01.2016 г.						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого, тыс. руб.
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	1 347 657	186 074	1 030 768	1 830 008	458 819	46 490	4 899 816
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	314 906	416 417	497 140	777 046	216 826	6	2 222 341
Гэп (разрыв ликвидности)	1 032 751	- 230 343	533 628	1 052 962	241 993	46 484	2 677 475
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	1 032 751	802 408	1 336 036	2 388 998	2 630 991	2 677 475	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	4.28	2.10	2.09	2.19	-	-	-
Середина временного интервала (дней)	15	60	135	270	-	-	-
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 100 б.п.)	9 897	- 1 919	3 335	2 632	-	-	13 945
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	- 9 897	1 919	- 3 335	- 2 632	-	-	- 13 945
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 300 б.п.)	29 691	- 5 758	10 006	7 897	-	-	41 835
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	- 29 691	5 758	- 10 006	- 7 897	-	-	- 41 835

Анализ чувствительности банковского портфеля к изменению процентной ставки (Рубли).	По состоянию на 01.07.2016 г.						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого, тыс. руб.
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	1 052 125	246 554	1 167 519	961 356	155 345	-	3 582 899
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	246 971	245 927	830 140	1 497 477	24 033	5	2 844 553
Гэп (разрыв ликвидности)	805 154	627	337 379	- 536 121	131 312	- 5	738 346
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	805 154	805 781	1 143 160	607 039	738 351	738 346	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	4.26	2.63	1.86	1.22	-	-	-
Середина временного интервала (дней)	15	60	135	270	-	-	-
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода (рост процентой ставки на 100 б.п.)	7 716	5	2 109	- 1 340	-	-	8 489
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	- 7 716	- 5	- 2 109	1 340	-	-	- 8 489
Изменение чистого процентного дохода (рост процентой ставки на 300 б.п.)	23 147	16	6 326	- 4 021	-	-	25 468
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	- 23 147	- 16	- 6 326	4 021	-	-	- 25 468

Процентный риск номинированного в иностранной валюте банковского портфеля балансовых и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01 января 2016 года и 01 июля 2016 года.

Анализ чувствительности банковского портфеля к изменению процентной ставки (ин.валюта).	По состоянию на 01.01.2016 г.						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого, тыс. руб.
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	21 513	101 514	16 622	141 889	21 535	-	303 073
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	139 906	52 730	436 383	268 037	233 801	-	1 130 857
ГЭп (разрыв ликвидности)	- 118 393	48 784	- 419 761	- 126 148	- 212 266	-	- 827 784
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	- 118 393	- 69 609	- 489 370	- 615 518	- 827 784	- 827 784	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	0.15	0.64	0.22	0.31	-	-	-
Середина временного интервала (дней)	15	60	135	270	-	-	-
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 100 б.п.)	- 1 135	407	- 2 624	- 315	-	-	- 3 667
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	1 135	- 407	2 624	315	-	-	3 667
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 300 б.п.)	- 3 405	1 221	- 7 872	- 945	-	-	- 11 001
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	3 405	- 1 221	7 872	945	-	-	11 001

Анализ чувствительности банковского портфеля к изменению процентной ставки (ин.валюта)	По состоянию на 01.07.2016 г.						
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого, тыс. руб.
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	43 390	42 711	1 326	37 899	-	-	125 326
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	59 593	42 330	77 611	232 612	2 751	-	414 897
Гэп (разрыв ликвидности)	-16 203	381	-76 285	-194 713	-2 751	-	-289 571
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	-16 203	-15 822	-92 107	-286 820	-289 571	-289 571	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	0.73	0.84	0.49	0.30	-	-	-
Середина временного интервала (дней)	15	60	135	270	-	-	-
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 100 б.п.)	-155	3	-477	-487	-	-	-1 116
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	155	-3	477	487	-	-	1 116
Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 300 б.п.)	-466	10	-1 430	-1 460	-	-	-3 347
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	466	-10	1 430	1 460	-	-	3 347

В таблицах показано влияние на финансовый результат и капитал Банка изменения (роста и снижения) процентной ставки на временном горизонте в 1 год.

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)
Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	30 834	41 835	-11 001	1.65%	2.24%	-0.59%
Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	-30 834	-41 835	11 001	-1.65%	-2.24%	0.59%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2016 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2016 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)
Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	21 459	25 468	-3 347	1.22%	1.44%	-0.19%
Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	-21 459	-25 468	3 347	-1.22%	-1.44%	0.19%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	10 278	13 945	-3 667	0.55%	0.75%	-0.20%
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-10 278	-13 945	3 667	-0.55%	-0.75%	0.20%

Характеристика изменения	Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2016 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.07.2016 г.		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (ин.валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	7 153	8 489	-1 116	0.41%	0.48%	-0.06%
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-7 153	-8 489	1 116	-0.41%	-0.48%	0.06%

В таблице приведены требования и обязательства Банка, зависящие от изменения процентных ставок и соответствующие им средневзвешенные процентные ставки по состоянию на 01 июля 2016 г. и 01 января 2016 г. Данные средневзвешенные процентные ставки, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенные процентные ставки на 01.07.2016 г.			Средневзвешенные процентные ставки на 01.01.2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	7.52%	0.10%	0.09%	0.26%	0.12%	0.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.37%	0.00%	0.00%	4.32%	0.00%	0.00%
Кредиты и дебиторская задолженность	15.33%	14.46%	9.10%	15.14%	14.38%	9.09%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8.10%	2.97%	1.26%	6.66%	3.10%	1.16%
- до востребования	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
- срочные депозиты	11.81%	3.80%	2.07%	13.06%	3.88%	2.11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.49%

36.4. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Одними из возможных способов оценки уровня странового риска являются страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standart & Poor's Ratings Group», «Euromoney», «Национальное рейтинговое агентство».

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, такими как кредитные организации, корпоративные клиенты и физические лица.

Банк имеет незначительные возможности прямо влиять на реализацию страновых рисков.

Управление страновым риском в Банке с целью его минимизации осуществляет *Правление Банка*.

Банк осуществляет диверсификацию активов, обладающих страновыми рисками, теми же способами, как это делается в отношении любой концентрации рисков.

Система управления страновым риском базируется на установлении и мониторинге лимитов странового риска. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран. Банк имеет систему для установления, поддержания и пересмотра указанных лимитов, которые учитывают степень риска, размеры капитала и резервов, структуру задолженности в целом по стране, в т.ч. перед иностранными банками.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В таблицах представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.07.2016 г.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	310 405	0	0	0	310 405
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	531 436	0	0	0	531 436
Обязательные резервы	35 064	0	0	0	35 064
Средства в кредитных организациях	135 740	0	288 080	0	423 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 281	0	0	0	177 281
Чистая ссудная задолженность	5 273 533	840	0	0	5 274 373
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 652	0	0	0	17 652
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 224	0	0	0	33 224
Отложенный налоговый актив	39 011	0	0	0	39 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 338	0	0	0	34 338

Прочие активы	179 466	6	60	957	180 489
Всего активов	6 732 086	846	288 140	957	7 022 029
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 869 281	4 902	5 782	3 885	4 883 850
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 054 120	4 901	5 041	316	3 064 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	172 443	0	0	0	172 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 574	0	0	0	1 574
Отложенное налоговое обязательство	100	0	0	0	100
Прочие обязательства	31 883	10	32	3	31 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	38 947	1 306	0	0	40 253
Всего обязательств	5 114 228	6 218	5 814	3 888	5 130 148
Чистая балансовая позиция	1 617 858	-5 372	282 326	-2 931	1 891 881
Безотзывные обязательства кредитной организации	313 675	2 973	0	0	316 648
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	519 873	0	0	0	519 873
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2016 г.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	272 791	0	0	0	272 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	226 395	0	0	0	226 395
Обязательные резервы	32 650	0	0	0	32 650
Средства в кредитных организациях	437 247	0	0	0	437 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 182	0	0	0	217 182
Чистая ссудная задолженность	4 804 405	8 930	0	0	4 813 335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	36 003	0	0	0	36 003
Отложенный налоговый актив	44 019	0	0	0	44 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 609	0	0	0	52 609
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	145 242	0	891	247	146 380
Всего активов	6 235 893	8 930	891	247	6 245 961
Обязательства					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 253 541	10 073	4 653	2 070	4 270 337
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 262 604	10 071	3 747	343	3 276 765
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	100 000	0	0	0	100 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	242	0	0	0	242
Прочие обязательства	54 597	7	12	8	54 624
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	35 489	0	0	0	35 489
Всего обязательств	4 443 869	10 080	4 665	2 078	4 460 692
Чистая балансовая позиция	1 792 024	-1 150	-3 774	-1 831	1 785 269
Безотзывные обязательства кредитной организации	243 847	0	0	0	243 847
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	691 968	0	0	0	691 968
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

36.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы его возникновения; описание и разграничение полномочий подразделений Банка, ответственных за принятие, оценку, контроль и минимизацию риска ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и решения разногласий между ними; формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании,

включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности); порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу; порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения; процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах; методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов; процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств; процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности; порядок составления прогноза ликвидности; систему отчетности по риску ликвидности.

Риск ликвидности определяется двумя видами рисков: риском ликвидности фондирования и риском ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования определяется снижением способности финансировать принятые Банком позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами денежные требования контрагентов, а также требования обеспечения.

На риск ликвидности фондирования Банка влияют следующие факторы: длительность сроков обязательств; степень обеспеченности поступления источников финансирования; условия соглашений с контрагентами, включая условия обеспечения; существование прав на изъятие капитала Банка; существование непрекращаемых кредитных линий; диверсификация источников финансирования, включая возможность доступа на публичные рынки; возможности продления или рефинансирования долговых обязательств на ролл-оверной основе.

Банк регулярно оценивает риск ликвидности, принимая во внимание сроки, стабильность и объем привлечения денежных ресурсов; надежность обеспечения; обеспеченность и стабильность капитала Банка; потенциал рыночных потерь, включая эффект частичной ликвидации рыночных активов.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Политикой управления ликвидностью в Банке», утвержденной Советом Директоров Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования; имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки; осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ответственными за организацию контроля состояния и обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Директор Департамента казначейских операций, Начальник Управления операций на денежных рынках, Отдел операций на внутреннем денежном рынке.

Совет Директоров Банка является высшим органом в области формирования основных требований к управлению ликвидностью, который определяет и актуализирует Политику управления ликвидностью Банка, принимает решения по управлению ликвидностью комплексного и принципиального характера.

Правление Банка принимает решения по реализации Политики управления ликвидностью, обеспечивающие эффективность управления ликвидностью и организацию надлежащего внутреннего контроля за состоянием ликвидности, а также осуществляет контроль за выполнением соответствующих решений; устанавливает и в случае необходимости актуализирует рекомендуемые предельно допустимые значения нормативов ликвидности Банка с целью недопущения нарушения обязательных значений нормативов Н2, Н3, Н4 установленных Банком России; устанавливает и актуализирует внутрибанковский рекомендуемый лимит открытой валютной позиции, а также допустимые колебания лимита открытой валютной позиции Банка по каждой иностранной валюте; устанавливает и актуализирует предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, а также иные лимиты по управлению ликвидностью.

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетные даты в период с 01 января 2016 г. по 01 июля 2016 г.

Наименование норматива	Дата	Фактическое значение (%)	Нормативное значение Банка России
Норматив мгновенной ликвидности Н2	01.01.2016	92.33	$\geq 15\%$

	01.02.2016	94.89	
	01.03.2016	98.95	
	01.04.2016	111.63	
	01.05.2016	99.74	
	01.06.2016	92.55	
	01.07.2016	84.35	
Норматив текущей ликвидности Н3	01.01.2016	94.54	≥ 50%
	01.02.2016	97.83	
	01.03.2016	103.59	
	01.04.2016	114.64	
	01.05.2016	113.84	
	01.06.2016	106.68	
	01.07.2016	99.36	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	01.01.2016	13.47	≤ 120%
	01.02.2016	9.96	
	01.03.2016	5.53	
	01.04.2016	5.51	
	01.05.2016	3.17	
	01.06.2016	10.86	
	01.07.2016	6.53	

Председатель Правления Банка осуществляет общий контроль за соблюдением действующих в Банке принципов управления ликвидностью, в том числе, требований Политики управления ликвидностью; утверждает внутрибанковские нормативные и распорядительные документы по вопросам управления ликвидностью; выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка предложения по актуализации Политики управления ликвидностью; по представлению Директора Департамента казначейских операций вводит в действие планы по поддержанию ликвидности в критической ситуации с последующим уведомлением Правления Банка.

Директор Департамента казначейских операций, Начальник Управления операций на денежных рынках, сотрудники Отдела операций на внутреннем денежном рынке осуществляют функции по организации контроля состояния и обеспечения эффективного управления ликвидностью в соответствии с требованиями внутренней Политики управления ликвидностью.

Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.01.2016 г.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	
Активы						
Денежные средства	310 405	0	0	0	0	310 405
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	496 372	0	0	0	35 064	531 436
Обязательные резервы	0	0	0	0	35 064	35 064
Средства в кредитных организациях	423 820	0	0	0	0	423 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 281	0	0	0	0	177 281
Чистая ссудная задолженность	1 274 475	1 323 690	2 313 821	243 167	119 220	5 274 373
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 652	0	0	0	0	17 652
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	33 224	33 224
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	39 011	39 011
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	34 338	34 338
Прочие активы	124 966	6 142	4 732	35 590	9 059	180 489
Всего активов	2 824 971	1 329 832	2 318 553	278 757	269 916	7 022 029
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 364 539	1 259 490	1 209 887	49 934	0	4 883 850
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	545 076	1 259 486	1 209 882	49 934	0	3 064 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	172 443	0	172 443
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 574	0	0	0	1 574
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	100	100
Прочие обязательства	7 497	22 154	2 277	0	0	31 928
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	45	1 469	25 062	13 677	0	40 253
Всего обязательств	2 372 081	1 284 687	1 237 226	236 054	100	5 130 148
Чистая балансовая позиция	452 890	45 145	1 081 327	42 703	269 816	1 891 881
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 216	11 976	178 085	27 371	0	316 648
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 388	79 617	190 961	244 907	0	519 873
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.07.2016 г.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	
Активы						
Денежные средства	272 791	0	0	0	0	272 791

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	193 745	0	0	0	32 650	226 395
Обязательные резервы	0	0	0	0	32 650	32 650
Средства в кредитных организациях	437 247	0	0	0	0	437 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 182	0	0	0	0	217 182
Чистая ссудная задолженность	953 070	1 956 441	1 788 018	0	115 806	4 813 335
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	36 003	36 003
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	44 019	44 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	52 609	52 609
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	95 801	39 073	2 992	2 826	5 688	146 380
Всего активов	2 169 836	1 995 514	1 791 010	2 826	286 775	6 245 961
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 480 814	1 172 347	1 605 826	11 350	0	4 270 337
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	487 247	1 172 342	1 605 826	11 350	0	3 276 765
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	100 000	0	0	100 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	242	242
Прочие обязательства	23 885	6 687	15 948	49	8 055	54 624
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	151	6 031	13 555	15 752	0	35 489
Всего обязательств	1 504 850	1 185 065	1 735 329	27 151	8 297	4 460 692
Чистая балансовая позиция	664 986	810 449	55 681	-24 325	278 478	1 785 269
Безотзывные обязательства кредитной организации	51 029	12 573	112 187	68 058	0	243 847
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 470	169 477	318 631	193 390	0	691 968
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно

повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов валют.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о финансовых результатах, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства Банка, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

36.6 Операционный риск

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

Факторами операционного риска являются случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка; несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля; сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутрибанковской «Политикой управления операционным риском», утвержденной Советом Директоров Банка.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Целью системы управления и контроля над операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности его активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы Банка.

Основными задачами управления операционным риском является контроль над уровнем операционных рисков, которые принимает Банк, и минимизация операционных убытков.

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

При оценке операционного риска Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В Банке создана и систематически отслеживается аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, содержащая все существенные события и риски по направлениям деятельности/структурным подразделениям Банка, отдельным операциям/сделкам, а также информация о видах и размерах, датах понесения/возмещения операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций/сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках позволяет распределять убытки структурным подразделениям и типам событий в соответствии с установленными во внутренних документах Банка критериями. Порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форма представления и требования к содержанию вводимой информации, порог размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных, установлены во внутренних нормативных документах Банка.

В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском Банк определяет порядок рассмотрения и проверки фактов операционных убытков и причин их возникновения; периодичность оценки органами управления Банка результатов указанных проверок.

В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение/ограничение размера потенциальных операционных убытков.

Банк использует следующие индикаторы для мониторинга операционного риска: объем, оборот, случаи задержек, случаи неурегулирования расчетов, ошибки. Банк также осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, осуществляя анализ каждого случая, описание природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. Правление Банка несет ответственность за наличие стандартных процедур, минимизирующих операционный риск.

Операционный риск Банка оценивается по отдельным подразделениям, при этом по каждому подразделению составляется рейтинг, основанный на данных о величине операций (объем, оборот) и данных о качестве ведения операций (доля ошибок, волатильность доходов). Сравнительный анализ рейтингов структурных подразделений Банка дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Подразделением, ответственным за управление операционным риском в целом по Банку является Служба управления рисками, которая осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам управления операционным риском.

Контроль за операционными рисками, а также подготовка предложений и рекомендаций по принятию мер, направленных на минимизацию этих рисков, осуществляется Службой управления рисками во взаимодействии со Службой внутреннего контроля и другими структурными подразделениями Банка в рамках тех функций и полномочий, которые предоставлены этим подразделениям в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка по управлению операционным риском Банка относится утверждение Политики управления операционным риском; создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; контроль в пределах своей компетенции за соблюдением установленного в Банке порядка управления операционным риском; оценка эффективности управления операционным риском; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

К компетенции Председателя Правления Банка по организации управления операционным риском Банка относится обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционным риском в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка; распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности; определение периодичности проведения оценки операционного риска; осуществления мониторинга операционного риска; пересмотра существующих внутренних процессов, процедур и информационно-технологических систем; пересмотра системы индикаторов уровня операционного риска; оценки органами управления Банка результатов расследований; оценки достигнутого уровня управления операционным риском; установление лимитов операционного риска; организация внутренних расследований фактов операционных убытков и причин их возникновения.

По состоянию на 01 июля 2016 года значение операционного риска составило 104 662 тыс. руб. или 5.9% от капитала Банка.

36.7 Правовой риск

Правовой риск – риск понесения Банком убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков третьих лиц.

Внутренние факторы возникновения правового риска - несоблюдение Банком законодательства РФ, в том числе, по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка; несоблюдение принципа «Знай своего клиента»; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий/бездействия работников, руководителей или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная

проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг, технологий, процессов и систем.

Внешние факторы возникновения правового риска - несовершенство правовой системы; невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушение клиентами и контрагентами Банка требований законодательства российской Федерации и условий заключенных с ним договоров; нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков; соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Выявление правового риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях: анализ состояния правовой системы и изменений в ней; мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами; анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка; анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов; анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ.

Оценка уровня правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе, в виде выплат денежных средств на основании решений судов, и оценку размера потенциальных убытков.

Банк оценивает правовой риск на регулярной основе, как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банк использует следующие методы: обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке.

В целях предупреждения повышения уровня правового риска в Банке проводится *мониторинг правового риска*, который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка; регулярного изучения изменений, внесенных в законодательство РФ, учета и отражения этих изменений в учредительных и внутренних нормативных документах Банка; своевременного информирования руководителей и работников Банка об изменениях законодательства РФ, внутренних документов Банка, о событиях правового риска в Банке.

Минимизация правового риска предполагает осуществление Банком комплекса мер, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных убытков. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка; решение споров по заключенным Банком договорам в переговорном процессе с контрагентами или в судебном порядке с целью избежания (минимизации) возможного экономического ущерба; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на работников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации и улучшение качества правовой работы в Банке.

Снижение уровня правового риска в Банке может осуществляться путем передачи риска или его части третьим лицам или при помощи страхования.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке», утвержденной Советом Директоров Банка.

Подразделением, ответственным за управление правовым риском в целом по Банку является Служба управления рисками, которая осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам управления правовым риском.

К компетенции *Совета Директоров Банка* по управлению правовым риском относится утверждение политики управления правовым риском; своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка, утвержденные Советом Директоров Банка, в случаях изменения законодательства Российской Федерации; контроль в пределах своей компетенции за соблюдением установленного в Банке порядка управления

правовым риском; принятие своевременных мер в пределах своей компетенции по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы, утвержденные Советом Директоров Банка; раскрытие информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также иной публичной информации; оценка эффективности управления правовым риском Банка; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению правовым риском Банка; регулярное рассмотрение сообщений и (или) отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии.

К компетенции Правления Банка по организации управления правовым риском Банка относится организация внедрения в Банке требований политики управления правовым риском, утвержденной Советом Директоров Банка; содействие соблюдению принципа «Знай своего служащего», а также принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Количественное значение правового риска по состоянию на 01 июля 2016 года составило 271 тыс. руб.. Банк выступил ответчиком, по решению Арбитражного суда г.Москва, в отношении иска Бугаковой М.А.

36.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - 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 его деятельности в целом.

Внутренними факторами возникновения риска потери деловой репутации Банка являются несоблюдение Банком, его аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, участниками Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов,

участников, органов управления и/или работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, а также аффилированных лиц - участников Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

Внешними факторами возникновения риска потери деловой репутации Банка являются возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о Банке или его работниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях: анализе причин возникновения риска потери деловой репутации; изучении влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка; идентификации и изучении клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Оценка уровня риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к изменениям уровня деловой репутации Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится *мониторинг данного риска* который осуществляется путем регулярного изучения показателей деятельности Банка; своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота; своевременного реагирования на поступающие в Банк

предложения участников Банка, его клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Мониторинг риска потери деловой репутации проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга данного риска информация о потенциальном изменении уровня данного риска доводится до соответствующих органов управления, подразделений, руководителей и работников Банка для принятия необходимых мер.

Управление риском потери деловой репутации предполагает осуществление Банком комплекса мероприятий, направленных на поддержание приемлемого уровня риска, снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере деловой репутации и/или снижающих ее уровень.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Политикой управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке», утвержденной Советом Директоров Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные мероприятия: четкое видение Банком своего будущего и своей позиции на рынке; осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской и коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; разработка стандартов и норм обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдается «Положение о корпоративной этике»; разработка и осуществление процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; осуществление мониторинга деловой репутации участников Банка, его аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, а также другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования в личных интересах имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, и предоставляющей органам управления и работникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; обеспечивается своевременное рассмотрение,

анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; организация системы управления основными банковскими рисками, а также проведение текущего мониторинга операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; наличие постоянно обновляемого интернет-сайта (информационная открытость); проведение рекламных мероприятий (издание рекламной продукции, наружная реклама), анализа влияния рекламно-информационной политики на деловую репутацию Банка.

Подразделением, ответственным за управление риском потери деловой репутации в целом по Банку является Служба управления рисками, которая осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации.

К компетенции *Совета Директоров Банка* по управлению риском потери деловой репутации Банка относится утверждение политики управления риском потери деловой репутации; своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка, утвержденные Советом Директоров Банка, в случаях изменения законодательства Российской Федерации; контроль в пределах своей компетенции за соблюдением установленного в Банке порядка управления риском потери деловой репутации; принятие своевременных мер в пределах своей компетенции по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации и Устава Банка, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы, утвержденные Советом Директоров Банка; раскрытие информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также иной публичной информации; оценка эффективности управления риском потери деловой репутации Банка; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском потери деловой репутации Банка; регулярное рассмотрение сообщений и (или) отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии.

К компетенции *Правления Банка* по организации управления риском потери деловой репутации Банка относится организация внедрения в Банке требований политики управления риском потери деловой репутации, утвержденной Советом Директоров Банка; содействие

соблюдению принципа «Знай своего служащего», а также принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк; организация управления риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Банка на перспективу, а также с учетом взаимосвязи различных рисков, их возможности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной Политики Банка.

Управление и контроль за рыночными рисками осуществляются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитным Комитетом, Департаментом казначейских операций и Службой управления рисками.

Управление стратегическими рисками осуществляется Советом Директоров Банка.

Валютный риск сведен к минимуму. Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу. Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности. При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск. На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

36.9. Стресс-тестирования результатов экономического положения Банка.

Стресс-тестирование является одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь в Банке в случаях внезапных изменений экономической конъюнктуры. Процедура стресс-тестирования определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление рисками Банка. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного риска и риска ликвидности.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ основан на оценке достаточности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки и определении комплекса мероприятий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Методика проведения стресс-тестирования по основным видам рисков в Банке утверждена Советом Директоров Банка.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ, позволяющий оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка на основе гипотетических событий, которые, вероятно, могут произойти в будущем. Также проводится анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и производится расчет максимальных потерь.

В рамках стресс-тестирования ежеквартально анализируется воздействие на финансовое состояние Банка риска потери капитала и риска потери ликвидности.

Стресс-тестирование проводится для принятия решений с целью реагирования на изменившиеся рыночные условия.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Результаты стресс-тестирования проводятся по принципу изменения (ухудшения, улучшения) экономических показателей Банка, рассчитываемых на основе Указания Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков".

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске наихудшей для Банка комбинации факторов риска, в работе над стресс-тестом участвуют различные подразделения Банка, что позволяет с большей точностью идентифицировать риски, требующие проведения стресс-тестирования.

Стресс-тестирование обобщающего результата по группе показателей оценки капитала (РГК) на «01» июля 2016 г .

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес	на дату проведения тестирования		сценарий 1		сценарий 2	
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла		значение	результат (балл х вес)	значение	результат (балл х вес)	значение	результат (балл х вес)
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 11	< 11 и ≥ 8.1	8	< 8	3	22.640	3	20.380	3	15.850	3
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2	36.003	2	31.536	2	23.282	2
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГК							1.000		1.000		1.000	

На дату проведения стресс-тестирования обобщающего результата по группе показателей оценки Капитала (РГК), значение обобщающего результата равно 1 и характеризует состояние капитала как "Хорошее".

При стресс-тестировании обобщающего результата по группе показателей оценки Капитала (РГК) по 1-ому сценарию (ухудшение показателей на 10%), значение обобщающего результата равно 1 и характеризует состояние Капитала как "Хорошее".

При стресс-тестировании обобщающего результата по группе показателей оценки Капитала (РГК) по 2-ому сценарию (ухудшение показателей на 30%) значение обобщающего результата равно 1 и характеризует состояние Капитала как "Хорошее".

Стресс-тестирование обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) на «01» июля 2016 г.

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес	на дату проведения тестирования		сценарий 1		сценарий 2	
		Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4		значение	результат (балл х вес)	значение	результат (балл х вес)	значение	результат (балл х вес)
Показатели ликвидности активов												

Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	≥ 30	< 30 и ≥ 20	< 20 и ≥ 10	< 10	2	43.641	2	35.706	2	19.226	6
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3	84.350	3	75.92	3	53.140	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3	99.360	3	89.42	3	62.600	3
Показатели ликвидности и структуры обязательств												
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2	42.792	6	52.301	8	97.131	8
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2	-0.058	2	-0.058	2	-0.058	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2	5.669	2	5.102	2	5.669	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 85	> 85 и ≤ 120	> 120 и ≤ 140	> 140	1	110.390	2	109.832	2	107.274	2
Показатели общей ликвидности банка												
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	≤ 80	> 80 и ≤ 180	> 180 и ≤ 270	> 270	2	0	2	0	2	0	2
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГЛ							1.294		1.412		1.647	

На дату проведения стресс-тестирования обобщающего результата по группе показателей оценки Ликвидности (РГЛ), значение обобщающего результата равно 1 и характеризует состояние Ликвидности как "Хорошее".

При стресс-тестировании обобщающего результата по группе показателей оценки Ликвидности (РГЛ) по 1-ому сценарию (ухудшение показателей на 10%) значение обобщающего результата равно 2 и характеризует состояние Ликвидности как "Удовлетворительное".

При стресс-тестировании обобщающего результата по группе показателей оценки Ликвидности (РГЛ) по 2-ому сценарию (ухудшение показателей на 30%) значение обобщающего результата равно 2 и характеризует состояние Ликвидности как "Удовлетворительное".

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес	На дату проведения тестирования		сценарий 1		сценарий 2	
		Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4		значение	результат (бал x вес)	значение	результат (бал x вес)	значение	результат (бал x вес)
Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам												
Показатель качества ссуд	ПА1	<= 4	> 4 и <= 12	> 12 и <= 20	> 20	3	14.571	9	17.809	9	27.061	12
Показатель качества активов	ПА2	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 15	> 15	2	73.295	8	100.14	8	176.85	8
Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 18	> 18	2	10.032	6	12.262	6	18.631	8
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	<= 10	> 10 и <= 15	> 15 и <= 25	> 25	3	50.386	12	61.582	12	93.573	12
Показатели степени концентрации рисков по активам												
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	<= 200	> 200 и <= 500	> 500 и <= 750	> 750	3	227.9	6	250.69	6	296.27	6
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	<= 20	> 20 и <= 35	> 35 и <= 45	> 45	3	0	3	0	3	0	3
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	<= 0,9	> 0,9 и <= 1,8	> 1,8 и <= 2,7	> 2,7	2	0.05	2	0.06	2	0.07	2
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГА							2.556		2.556		2.833	

На дату проведения стресс-тестирования обобщающего результата по группе показателей оценки Активов (РГА), значение обобщающего результата равно 3 и характеризует состояние Активов как "Сомнительное".

При стресс-тестировании обобщающего результата по группе показателей оценки Активов (РГА) по 1-ому сценарию (ухудшение показателей на 10%) значение обобщающего результата равно 3 и характеризует состояние Активов как "Сомнительное".

При стресс-тестировании обобщающего результата по группе показателей оценки Активов (РГА) по 2-ому Сценарию (ухудшение показателей на 30%) значение обобщающего результата равно 3 и характеризует состояние Активов как "Сомнительное".

Результаты процедуры стресс-тестирования рассматриваются Комитетом по управлению активами, пассивами и рисками Банка и представляются на Правление Банка. Правление Банка на основе результатов стресс-тестов контролирует текущее состояние и перспективы развития Банка.

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк не входит в состав групп, не имеет дочерних и зависимых организаций. Под операциями со связанными сторонами Банк понимает операции со своими участниками, управленческим персоналом и другими юридическими и физическими лицами, способными оказывать влияние на принимаемые Банком решения.

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов управления Банка: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Наименование показателя	на 01.07.2016			
		Участники Банка	Управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки				
1	Ссуды предоставленные	0	1 370	1 879 521	1 880 891
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	246 993	246 993
3	Средства клиентов	29 214	5 780	91 377	126 371
4	Условные обязательства кредитного характера	0	672	12 885	13 557
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	432	432
6	Выданные гарантии и поручительства	0	0	2 183	2 183
7	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам	0	0	10 000	10 000
8	Полученные гарантии и поручительства	0	2 384	355	2 739
9	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	0	2 566 916	2 566 916
10	Вложение в уставный капитал банка	940 000	0	0	940 000
II	Доходы и расходы	1 полугодие 2016 года			
1	Процентные доходы, в том числе:	0	74	90 654	90 728
1.1	по предоставленным кредитам	0	74	90 654	90 728
2	Процентные расходы, в том числе:	0	478	3 087	3 565
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	478	3 087	3 565
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-1	908	907
4	Комиссионные доходы	24	15	883	922
5	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	25	6	31

38. Вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

К управленческому персоналу Банка относятся члены коллегиальных органов управления Банка: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

**Информация об общей величине выплат управленческому персоналу
и иным работникам, принимающим риски**

№ п/п	Виды вознаграждений	1 полугодие 2016			
		Управленческий персонал		Иные работники, принимающие риски	
		Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
I. Фиксированная часть оплаты труда					
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе	12 690	10.7%	3 360	2.8%
	- заработная плата	8 482	11.3%	1 849	2.5%
	- оплата очередного отпуска	813	8.9%	94	1.0%
	- взносы на социальное обеспечение	3 020	9.9%	1 350	4.4%
	- медицинское страхование и оплата лечения	375	8.7%	67	1.5%
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе	0	0	0	0
	-вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
	- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
	- иные долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
	- выплаты при увольнении, в том числе	0	0	0	0
	- наиболее крупная выплата	0	0	0	0
3	Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
II. Нефиксированная часть оплаты труда					
1	Стимулирующие выплаты в виде повышающего коэффициента к окладу по занимаемой должности	2 307	12.0%	440	2.3%
2	Премии	0	0.0%	4 243	95.0%
3	Прочие стимулирующие выплаты	0	0	0	0
4	Начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения	2 495	84.8%	448	15.2%
5	Корректировка вознаграждений	(467)	0	0	0
III.	Списочная численность персонала всего, в том числе	265			
	- численность управленческого персонала	12			
	- численность иных работников, принимающих риски	3			

Указанная во втором разделе таблицы корректировка вознаграждения связана с увольнением в отчетном периоде представителя Управленческого персонала Банка.

В течение 1 полугодия 2016 в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11 августа 2016 года

Председатель Правления

М.И. Васильев

Главный бухгалтер

Н.А. Зязина

