

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 9 месяцев 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 01.10.2016 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 9 месяцев 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Касса кредитных организаций	189 064	276 925
Денежные средства в банкоматах	49 178	33 480
Денежные средства в пути	0	0
Итого денежные средства	238 242	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	231 855	496 372
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	27 979	23 473

Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	9 908	11 591
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269 742	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	726 038	95 647
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	288 080
Средства в клиринговых организациях	18 798	42 402
Резерв на возможные потери	2 019	2 309
Итого средства в кредитных организациях	742 817	423 820

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

По состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	103 379	99 074
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	621	0
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций - резидентов в т.ч.:	96 939	78 207
Добыча полезных ископаемых	41 377	48 571
Обрабатывающие производства	7 401	18 480
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 412	0

Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 107	0
Транспорт и связь	22 368	11 156
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 274	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 939	177 281

По состоянию на 01.10.2016 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 "ФосАгро";

акции нефинансовых организаций: ПАО "Акрон", ОАО "Сургутнефтегаз", ПАО "МТС", ПАО "Юнипро", ПАО "ПРОТЕК", ПАО "Газпром", ОАО "НОВАТЭК", ПАО "Мегафон", ПАО ГКМ "Норильский никель", ПАО "Транснефть", ПАО "Полюс", ПАО "РусГидро", ПАО АНК "Башнефть".

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 ВСППО-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 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	5 913 649	6 003 197
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 041 061	3 176 805
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 728 305	1 576 340
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	71 220	189 321
- ипотечные ссуды	661 843	503 041
- иные потребительские ссуды	995 242	883 978
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 283	50 052
4. Размещение средств в Банке России	1 100 000	1 200 000
Резервы на возможные потери	767 511	728 824
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	5 146 138	5 274 373

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств и приобретение основных средств), а также на покупку ценных бумаг. Срок предоставления кредитов находится в диапазоне от 1 года до 2 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 физическим лицам 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 01.10.2016 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:	3 041 061	51.42	3 176 805	52.92
Обработывающие производства, из них:	579 297	9.80	610 981	10.18
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	296 000	5.01	310 000	5.16
химическое производство	240 000	4.06	249 525	4.16
Строительство	98 383	1.66	397 202	6.62
Транспорт и связь	120 000	2.03	120 000	2.00
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 556 381	26.32	1 648 622	27.46
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	687 000	11.62	400 000	6.66
Кредиты физическим лицам	1 728 305	29.23	1 576 340	26.26
Средства, размещенные в кредитных организациях	44 283	0.75	50 052	0.83
Средства, размещенные в Банке России	1 100 000	18.60	1 200 000	19.99
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 913 649	100	6 003 197	100
Резервы на возможные потери	767 511		728 824	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	5 146 138		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 пункте 37.

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

	на 01.10.2016	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 01.10.2016 г. у Банка отсутствуют 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 01.10.2016 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	3 599	3 322
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	31 404	29 902
Итого требования по текущему налогу на прибыль	35 003	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 01.10.2016 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	4 728	0	0	946	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 881	0	1 176	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 912		3 382	0	0	0
Прочие активы	0	139 316	0	0	27 863	0
ПАССИВЫ						
Прочие обязательства	0	22 364	0	0	4 473	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	49 223	0	0	9 844	0
Итого			4 558		43 126	
ВСЕГО					38 568	

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 9 месяцев 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
Приобретени	0	0	469	5 977	22 076	8 926	20 616	58 064

е								
Выбытие	0	607	128	2 262	0	7 656	19 441	30 094
на 01.10.2016	10 072	17 499	11 683	54 561	22 240	2 152	7 767	125 974
РВП								
на 01.01.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановле ние	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.10.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизаци я								
на 01.01.2016	8 567	14 422	10 249	30 314	114	0	0	63 666
Начисленная за период	983	1 956	417	3 334	4 651	0	0	11 341
Амортизация по выбывшим ОС	0	588	128	1 046	0	0	0	1 762
на 01.10.2016	9 550	15 790	10 538	32 602	4 765	0	0	73 245
Остаточная стоимость на 01.10.2016	522	1 709	1 145	21 959	17 475	2 152	7 767	52 729

В течение 9 месяцев 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	127 972	115 195
расчеты с платежными системами	8 115	9 432
расчеты по сделкам	50 443	66 855
расчеты по налогам	1 288	2 421
требования по процентам	68 126	36 487
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	19 900	14 878
<i>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</i>	<i>108 072</i>	<i>100 317</i>
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	55 885	81 528
расходы будущих периодов	3 527	25 299

расчеты по НДС	368	424
дисконты по выпущенным ценным бумагам	0	11 883
Прочие расчеты с дебиторами	51 990	43 922
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 566	1 356
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	54 319	80 172
Итого прочие активы	162 391	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Юридические лица, в т.ч.:	1 249 251	1 799 709
текущие/расчетные счета	1 249 246	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.:	84 206	50 644
текущие/расчетные счета	84 206	50 644
Физические лица, в т.ч.:	3 547 205	3 033 497
текущие/расчетные счета	323 425	174 167
депозиты, в т.ч.:	3 206 285	2 837 983
до востребования	64 089	116 504
срочные	3 142 196	2 721 479
прочие привлеченные средства	1 533	1 584
средства клиентов по прочим операциям	15 962	19 763
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 880 662	4 883 850

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.10.2016 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	01.10.2016		01.01.2016	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 599	0.27%	2 045	0.11%
Добыча полезных ископаемых	310	0.02%	471	0.03%
Обрабатывающие производства	32 108	2.41%	122 120	6.63%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	75	0.01%	102	0.01%
Строительство	218 277	16.38%	643 486	34.95%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	633 214	47.54%	259 446	14.09%
Гостиницы и рестораны	10 999	0.83%	8 684	0.47%
Транспорт и связь	28 570	2.14%	29 114	1.58%
Финансовая деятельность	49 821	3.74%	196 877	10.69%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	303 165	22.76%	525 356	28.54%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	65	0.00%	76	0.00%
Образование	12 565	0.94%	34 836	1.89%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7 445	0.56%	6 026	0.33%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	31 967	2.40%	12 334	0.67%
Итого	1 332 180	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 01.10.2016	Рубли	50 000	5.0%	1 270	0	0.0%	0
Итого выпущенные долговые обязательства		50 000		1 270	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 01.10.2016	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	34 744	23 369
задолженность перед работниками	11 927	0
обязательства по налогам	278	355
обязательства по процентам	22 539	23 014
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	20 417	8 559
доходы будущих периодов	0	1 380
расчеты по НДС	682	740
обязательства по незавершенным расчетам	1 604	74
прочие расчеты с кредиторами	18 131	6 365
Итого прочие обязательства	55 161	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 01.10.2016		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:	190 666	4 307	216 076	13 131
2 категория качества	180 953	3 141	198 195	9 498
3 категория качества	7 876	877	12 991	1 743
4 категория качества	1 837	289	0	0
5 категория качества	0	0	4 890	1 890
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	982 971	26 759	519 873	27 122
2 категория качества	981 817	25 605	516 385	27 122
5 категория качества	1 154	1 154	3 488	0
Итого	1 173 637	31 066	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 01.10.2016		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 01.10.2016	на 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 837	6 475
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	188 829	209 601
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 988	1 473
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	63 140	18 074
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	11 148	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)	7 765	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)	8 450	16 337
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	285 157	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 01.10.2016	на 01.10.2015
По предоставленным кредитам	506 793	466 599
По сделкам РЕПО с кредитными организациями	13	0
По депозитам, размещенным в Банке России	77 109	0
По денежным средствам на счетах	8 073	15 465
По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	7 739	7 535
По вложениям в учтенные векселя	0	22 415
Итого:	599 727	512 014

20. Процентные расходы

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
По депозитам юридических лиц	7	5 035
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	226 558	195 346
По выпущенным векселям	4 508	7 358
Итого:	231 073	207 739

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 01.10.2016			на 01.10.2015		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по вексельной задолженности	0	0	0	22 748	22 748	0
по ссудной задолженности	1 242 276	1 204 090	-38 186	1 232 900	1 065 323	-167 577
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	360 940	361 230	290	228 152	224 294	-3 858
по МБК и МБД	891	390	-501	61 438	60 881	-557
по начисленным процентным доходам	17 970	12 829	-5 141	9 063	4 776	-4 287
Итого:	1 622 077	1 578 538	-43 539	1 554 301	1 378 022	-176 279

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

	на 01.10.2016			на 01.10.2015		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	369	0	369	0	681	-681

от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	18 796	9 995	8 801	9 718	11 815	-2 097
от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг	2 427	24 187	-21 760	0	225	-225
по ПФИ	7 045	5 313	1 732	11 748	1 671	10 077
Итого:	28 637	39 495	-10 858	21 466	14 392	7 074

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

	на 01.10.2016			на 01.10.2015		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	483	309	174	8 587	863	7 724
Итого:	483	309	174	8 587	863	7 724

24. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.10.2016			на 01.10.2015		
	Доходы	Расходы	Чистый доход	Доходы	Расходы	Чистый доход
от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	235 353	241 298	-5 945	1 306 369	1 204 579	101 790
от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	22 171	5 122	17 049	25 483	4 246	21 237
Итого:	257 524	246 420	11 104	1 331 852	1 208 825	123 027

25. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 309 410	5 763 205
расходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 301 817	5 774 850
Чистые доходы	7 593	-11 645

26. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Финансовых организаций - резидентов	1 001	0
Нефинансовых организаций - резидентов, всего, в т.ч.:	13 942	10 742

Добыча полезных ископаемых	8 996	9 031
Обрабатывающие производства	1 803	590
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	745	105
Транспорт и связь	781	1 004
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 420	12
Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 943	10 742

27. Комиссионные доходы

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
от открытия и ведения банковских счетов	1 420	2 095
от расчетного и кассового обслуживания	43 608	49 590
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	24 060	10 635
от осуществления переводов денежных средств	10 900	10 708
по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	140	270
по другим операциям	268	423
Итого комиссионные доходы	80 396	73 721

28. Комиссионные расходы

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	112	383
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 804	3 977
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	16 885	15 644
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	158	218
другие комиссионные расходы	376	438
Итого комиссионные расходы	20 335	20 660

29. Изменение резерва по прочим потерям

	на 01.10.2016			на 01.10.2015		
	Создание	Восстановление	Изменение резерва	Создание	Восстановление	Изменение резерва
по условным обязательствам	207 841	217 028	9 187	334 253	353 857	19 604

кредитного характера						
по задолженности по комиссиям	432	590	158	1 298	1 610	312
по финансово-хозяйственным операциям	1 271	529	-742	811	618	-193
по незавершенным расчетам с платежными системами	7 431	7 553	122	7 900	6 455	-1 445
по оценочным обязательствам некредитного характера	271	0	-271	133	0	-133
Итого:	217 246	225 700	8 454	344 395	362 540	18 145

30. Прочие операционные доходы

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	1 106	2 270
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 351	2 552
Доходы от сдачи имущества в аренду	698	508
Расчеты с бюджетом за прошлые годы	4 336	0
Прочие операционные доходы	1 618	603
Итого прочие операционные доходы	10 109	5 933

31. Операционные расходы

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Расходы на оплату труда и другие вознаграждения, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	164 407	143 478
Прочие расходы на содержание персонала	44 161	39 543
Амортизация ОС и НМА	11 342	6 307
Расходы на арендную плату	54 086	49 706
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества, и на материальные активы	45 539	38 605
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	19 775	16 829
Расходы на выбытие имущества и нематериальных активов	1 026	38
Расходы на страхование	19 764	6 847

Расходы на охрану	13 430	13 376
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	15 608	8 394
Расходы на рекламу	659	709
Прочие организационные и управленческие расходы	4 764	2 783
Прочие операционные расходы	835	1 182
Итого операционные расходы	395 396	327 797

32. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	0	3 779
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет по отложенным налогам	44	476
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	0	34 009
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы по отложенным налогам	399	4 288
Налог с дивидендов по акциям российских организаций	1 931	1 233
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	855	844
НДС	24 379	20 719
Налог на имущество	159	185
Транспортный налог	82	87
Уплаченная госпошлина	193	98
Итого:	28 042	65 718

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 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель достаточности базового капитала на 01.10.2016 составляет 21,77%, показатель достаточности основного капитала – 21,77%, а показатель достаточности собственных средств – 21,77%.

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)			
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	52 729	X	X	X
2.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	10 485	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	10 485
2.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 990	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 990
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	3 257	X	X	X
6.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 257	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	3 257
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый	28	0	X	X	X

	актив), всего, в том числе:					
7.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
8	Прочие активы, всего, в том числе:	12	162 391	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 527	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-3 527

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 9 месяцев 2016 года Банк не нарушал установленные Банком России предельные значения экономических нормативов.

Снижение показателя финансового рычага относительно данных на 01 июля 2016 года составило почти 8 %. Это произошло вследствие изменения компонентов финансового рычага, а именно: увеличения на 5 % значения основного капитала Банка и увеличения на 13,5% значения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Увеличение основного капитала Банка на 84 млн.руб. связано с уменьшением убытка текущего года относительно данных на 01.07.2016.

Увеличение на 929 млн.руб. величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено следующими факторами: увеличением на 643 млн.руб. размера активов под риском и увеличением на 286 млн.руб. величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

Рост активов в основном связан с увеличением остатков средств на счетах, открытых в Банке России и других кредитных организациях, ввиду роста на отчетную дату остатков средств на счетах клиентов.

Увеличение величины риска по условным обязательствам кредитного характера

связано с возросшим объемом выданных Банком гарантий.

35. Данные о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2016 года и на 01.01.2016 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.10.2016 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 октября 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 01.10.2016 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	5 913 649	68 126	6 003 197	36 487
Средства, размещенные в Банке России, не подлежащие оценке по 254-П	1 100 000	0	1 200 000	0
Категории качества	X	X	X	X
I	41 757	0	47 137	39
II	1 924 918	285	2 456 716	51
III	455 755	529	1 747 592	32 128

IV	1 707 721	63 512	378 124	1 732
V	683 498	3 800	173 628	2 537
Расчетный резерв на возможные потери	1 869 230	X	1 146 668	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	767 511	X	728 824	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	767 511	18 497	728 824	13 354
II	52 685	4	115 640	1
III	77 383	72	320 491	9 811
IV	230 760	14 621	119 065	1 005
V	406 683	3 800	173 628	2 537
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	5 146 138	49 629	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 01.10.2016.

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.:	5 646 921	0	1 627	0	110 818	154 283	266 728	4.5%	3.9%	5 913 649	
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 907 090	0	0	0	0	133 971	133 971	2.3%	1.9%	3 041 061	
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 595 548	0	1 627	0	110 818	20 312	132 757	2.2%	1.9%	1 728 305	
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	67 000	0	0	0	0	4 220	4 220	0.1%	0.1%	71 220	

- ипотечные ссуды	660 216	0	1 627	0	0	0	1 627	0.0%	0.0%	661 843
- иные потребительские ссуды	868 332	0	0	0	110 818	16 092	126 910	2.1%	1.8%	995 242
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 283	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	44 283
4. Размещение средств в Банке России	1 100 000	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	1 100 000
Резервы на возможные потери	531 612	0	0	0	81 616	154 283	235 899			767 511
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	5 115 309	0	1 627	0	29 202	0	30 829			5 146 138

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 01.10.2016 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.:	5 913 649	2 692 516	45.5%	39.1%	6 003 197	2 455 619	40.9%	35.0%
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 041 061	1 668 214	28.2%	24.2%	3 176 805	1 338 505	22.3%	19.1%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 728 305	1 024 302	17.3%	14.9%	1 576 340	1 117 114	18.6%	15.9%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	71 220	0	0.0%	0.0%	189 321	185 102	3.1%	2.6%
- ипотечные ссуды	661 843	100 842	1.7%	1.5%	503 041	75 678	1.3%	1.1%
- иные потребительские ссуды	995 242	923 460	15.6%	13.4%	883 978	856 334	14.3%	12.2%
3. Размещение средств в кредитных организациях	44 283	0	0.0%	0.0%	50 052	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	1 100 000	0	0.0%	0.0%	1 200 000	0	0.0%	0.0%
Резервы на возможные потери	767 511	576 429			728 824	493 382		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	5 146 138	2 108 087			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 9 месяцев 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	-23 454	-68 948	3 926	126 661	502	38 687
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 октября 2016 года	502 866	5 610	9 886	248 618	531	767 511

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 заемщиком. 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 октября 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		
Ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
обеспечение 1 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	0	0	0	0	0
Недвижимое имущество, в т.ч.	3 760 125	0	894 497	1 303 183	0	5 957 805

обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	3 066 113	0	874 372	762 667	0	4 703 152
Оборудование, в т.ч.	444 819	0	0	0	0	444 819
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	444 819	0	0	0	0	444 819
Транспорт	0	162	0	0	0	162
Товары в обороте	871 700	0	0	0	0	871 700
Поручительства и банковские гарантии	679 761	0	0	472 796	0	1 152 557
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	102 976	0	0	0	0	102 976
Итого	5 859 381	162	894 497	1 775 979	0	8 530 019
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		
Ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
обеспечение 1 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	0	0	0	0	0
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 в III 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 октября 2016 года и 01 января 2016 года.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.10.2016 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.:	1 488	0.08	1 316	0.07%
1.1	Общий процентный риск	818	0.04	1 316	0.07%
1.2	Специальный процентный риск	670	0.04	-	-
2	Фондовый риск, в т.ч.:	13 278	0.72	14 885	0.80%
2.1	Общий фондовый риск	3 380	0.18	4 723	0.25%
2.2	Специальный фондовый риск	9 898	0.54	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"	184 579	9.99	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 октября 2016 года и 01 января 2016 года.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.10.2016 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.:	13 278	0.72	14 885	0.80%
1.1	Общий фондовый риск	3 380	0.18	4 723	0.25%
1.2	Специальный фондовый риск	9 898	0.54	10 162	0.54%

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

Наименование	Вложения на 01.10.2016 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	103 379	99 074
Итого:	103 379	99 074
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО "ГМК "Норильский никель"	1 977	-
ОАО "ФосАгро" (АО)	621	-
ПАО "МТС"	16 430	8 436
ОАО "НОВАТЭК" (АО)	1 018	-
ПАО "Полюс"	1 348	-
ПАО "Юнипро" (АО)	8 631	-
ПАО "АКРОН" (АО)	5 424	-
ОАО "РусГидро" (АО)	781	-
ПАО "ПРОТЕК" (АО)	7 926	-
ПАО "МЕГАФОН" (АО)	4 575	-
ПАО "Газпром" (АО В.2)	6 089	-
ОАО "Сургутнефтегаз" (АП)	40 619	48 571
ПАО "АНК Башнефть" (АП)	758	-
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" (АП, вып.1)	1 362	-

ПАО " Ростелеком" (АП)	-	2 720
ПАО " ВСМПО-АВИСМА" (АО)	-	18 480
Итого:	97 560	78 207
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
ПАО "РОСТЕЛЕКОМ" (АП)	-	15 484
ПАО "МГТС" (АП)	-	2 168
Итого:	-	17 652
Всего:	200 939	194 933

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

Наименование	Вложения на 01.10.2016 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
Индекс РТС-треб.ден.(15.12.16)	9 860	-
Индекс ММВБ-треб.ден.(15.12.16)	54 331	-
Доллар.Рубль-треб.ден.(15.03.16)	-	11 187
Сургутнефтегаз-треб.ден.(16.12.16)	11 745	-
Итого:	75 936	48 103
Всего требований:	75 936	48 103
Обязательства по поставке денежных средств		
Индекс РТС-обязат.ден.(15.03.16)	-	7 547
Индекс РТС-обязат.ден.(15.12.16)	9 880	-
Доллар.Рубль-обязат.ден.(15.03.16)	-	10 527
Индекс ММВБ-обязат.ден.(15.12.16)	53 260	-
Итого:	63 140	18 074
Обязательства по поставке ценных бумаг		
Сургутнефтегаз-обязат.бум.(18.03.16)	-	29 276
Сургутнефтегаз-обязат.бум.(16.12.16)	11 148	-
Итого:	11 148	29 276
Всего обязательств:	74 288	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 октября 2016 года и 01 января 2016 года.

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.10.2016 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.:	1 488	0.08%	1 316	0.07%
1.1	Общий процентный риск	818	0.04%	1 316	0.07%
1.2	Специальный процентный риск	670	0.04%	-	-

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 01.10.2016 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 01.10.2016				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	156 958	51 477	29 807	0	238 242
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269 742	0	0	0	269 742
Обязательные резервы	37 887	0	0	0	37 887
Средства в кредитных организациях	25 406	359 713	352 697	5 001	742 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 939	0	0	0	200 939
Чистая ссудная задолженность	5 019 074	90 086	36 978	0	5 146 138
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	35 003	0	0	0	35 003
Отложенный налоговый актив	38 568	0	0	0	38 568
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 729	0	0	0	52 729
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	162 082	124	185		162 391
Всего активов	5 960 501	501 400	419 667	5 001	6 886 569
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	3 878 063	578 442	419 370	4 787	4 880 662

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 877 653	543 023	193 076	0	3 613 752
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0
Выпущенные долговые обязательства	50 000	0	0		50 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0		0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0		0
Прочие обязательства	52 339	2 724	98	0	55 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20 247	977	9 842	0	31 066
Всего обязательств	4 000 649	582 143	429 310	4 787	5 016 889
Чистая балансовая позиция	1 959 852	-80 743	-9 643	214	1 869 680
Безотзывные обязательства кредитной организации	258 205	12 916	14 036	0	285 157
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	805 765	0	177 206	0	982 971
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 октября 2016 года и 01 января 2016 года.

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент ОВП (тыс. руб.)		ОВП в процентах от Капитала (%)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Йена	214	230	0.01	0.01
Доллар США	-21 448	-21 667	1.16	1.16
Евро	203	-884	0.01	0.05
Сумма ОВП	21 448	22 551	1.16	1.21

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал в третьем 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 показано влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 847 628		1 867 912	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост доллара США на 3%	-643	-0.03%	-1 083	-0.06%
Снижение доллара США на 3%	643	0.03%	1 083	0.06%
Рост Евро на 3%	6	-0.00%	-44	-0.00%
Снижение Евро на 3%	-6	0.00%	44	0.00%
Рост прочих валют на 3%	6	0.00%	12	0.00%
Снижение прочих валют на 3%	-6	-0.00%	-12	-0.00%

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
Размер собственных средств (Капитала) (тыс. руб.)	1 847 628		1 867 912	
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на Капитал (%)
Рост доллара США на 6%	-1 286	-0.07%	-1 141	-0.07%
Снижение доллара США на 6%	1 286	0.07%	1 141	0.07%
Рост Евро на 6%	12	0.01%	-131	-0.01%
Снижение Евро на 6%	-12	-0.01%	131	0.01%
Рост прочих валют на 6%	13	0.00%	25	0.00%
Снижение прочих валют на 6%	-13	-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 в третьем 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 октября 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 процентой 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 01.10.2016 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	1 139 198	690 286	191 549	1 318 472	152 368	-	3 491 873
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	310 617	1 002 903	982 180	1 214 773	40 956	77	3 551 506
ГЭп (разрыв ликвидности)	828 581	-312 617	-790 631	103 699	111 412	-77	-59 633
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	828 581	515 964	-274 667	-170 968	-59 556	-59 633	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	3,67	1,39	0,88	0,95			-
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.)	7 940	-2 605	-4 941	259	-	-	653
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	-7 940	2605	4941	-259	-	-	-653
Изменение чистого процентного дохода (рост процентой ставки на 300 б.п.)	23 821	-7 815	-14 824	778	-	-	1 960
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	-23 821	7 815	14 824	-778	-	-	-1 960

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 октября 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 процентой 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 01.10.2016 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	1 125 883	690 272	191 548	1 318 472	152 368	-	3 478 543
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	203 051	816 955	865 133	1 033 595	39 394	50	2 958 178
ГЭп (разрыв ликвидности)	922 832	-126 683	-673 585	284 877	112 974	-50	520 365
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	922 832	796 149	122 564	407 441	520 415	520 365	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	5,54	1,78	1,07	1,14			-
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.)	8 843	-1 056	-4 210	712	-	-	4 290
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	-8 843	1056	4210	-712	-	-	-4 289
Изменение чистого процентного дохода (рост процентой ставки на 300 б.п.)	26 530	-3 167	-12 630	2 137	-	-	12 870

Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	-26 530	3 167	12 630	-2 137	-	-	-12 870
--	---------	-------	--------	--------	---	---	---------

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 октября 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	-	-
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 01.10.2016 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	8 161	11	-	-	-	-	8 172
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	81 073	91 721	101 105	162 236	1 555	6	437 696
Гэп (разрыв ликвидности)	-72 912	-91 710	-101 105	-162 236	-1 555	-6	-429 524
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению % ставки	-72 912	-164 622	-265 727	-427 963	-429 518	-429 524	-
Совокупный ГЭП % (коэффициент разрыва)	0,10	0,05	0,03	0,02			-
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.)	-699	-764	-632	-406	-	-	-2 501
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 100 б.п.)	699	764	632	406	-	-	2 501

Изменение чистого процентного дохода (рост процентной ставки на 300 б.п.)	-2 096	-2 293	-1 896	-1 217	-	-	-7 502
Изменение чистого процентного дохода (снижение процентной ставки на 300 б.п.)	2 096	2 293	1 896	1 217	-	-	7 502

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 01.10.2016 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.10.2016 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	1 960	12 870	-7 502	0,11%	0,70%	-0,41%
Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	-1 960	-12 870	7 502	-0,11%	-0,70%	0,41%

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 01.10.2016 г.			Анализ чувствительности собственных средств (Капитала) Банка к изменениям процентных ставок на 01.10.2016 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	653	4 290	-2 501	0,04%	0.23%	-0.14%
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	- 653	-4 290	2 501	-0,04%	-0.23%	0.14%

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

	Средневзвешенные процентные ставки на 01.10.2016 г.			Средневзвешенные процентные ставки на 01.01.2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	0.28%	0.00%	0.00%	0.26%	0.12%	0.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.47%	0.00%	0.00%	4.32%	0.00%	0.00%
Кредиты и дебиторская задолженность	14.97%	14.43%	0.53%	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	7.86%	2.08%	0.66%	6.66%	3.10%	1.16%
- до востребования	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
- срочные депозиты	11.43%	3.49%	2.03%	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 01.10.2016 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 01.10.2016 г.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	238 242	0	0	0	238 242
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	269 742	0	0	0	269 742
Обязательные резервы	37 887	0	0	0	37 887
Средства в кредитных организациях	742 817	0	0	0	742 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 939	0	0	0	200 939
Чистая ссудная задолженность	5 145 403	735	0	0	5 146 138
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	35 003	0	0	0	35 003
Отложенный налоговый актив	38 568	0	0	0	38 568
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 729	0	0	0	52 729
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	161 357	14	773	247	162 391
Всего активов	6 884 800	749	773	247	6 886 569
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	4 862 067	6 113	11 420	1 062	4 880 662
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 596 429	6 111	10 887	325	3 613 752
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	50 000	0	0	0	50 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0				0
Прочие обязательства	55 074	69	12	6	55 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	31 066	0	0	0	31 066
Всего обязательств	4 998 207	6 182	11 432	1 068	5 016 889
Чистая балансовая позиция	1 886 593	-5 433	-10 659	-821	1 869 680
Безотзывные обязательства кредитной организации	285 157	0	0	0	285 157
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	982 971	0	0	0	982 971
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 ролloverной 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 октября 2016 г.

Наименование норматива	Дата	Фактическое значение (%)	Нормативное значение Банка России
Норматив мгновенной ликвидности Н2	01.01.2016	92.33	≥ 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	
	01.08.2016	92.46	
	01.09.2016	93.11	
	01.10.2016	101.59	
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	
	01.08.2016	98.19	
	01.09.2016	101.64	
	01.10.2016	104.25	
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	
	01.08.2016	5.19	
	01.09.2016	6.85	
	01.10.2016	8.24	

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 01.10.2016 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	238 242	0	0	0	0	238 242
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	231 855	0	0	0	37 887	269 742
Обязательные резервы	0	0	0	0	37 887	37 887
Средства в кредитных организациях	742 817	0	0	0	0	742 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 939	0	0	0	0	200 939
Чистая ссудная задолженность	1 153 685	2 000 448	1 839 340	0	152 665	5 146 138
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	35 003	35 003
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	38 568	38 568
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	52 729	52 729
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	97 074	56 865	1 059	2 828	4 565	162 391
Всего активов	2 664 612	2 057 313	1 840 399	2 828	321 417	6 886 569
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	1 877 283	1 849 332	1 147 370	6 677	0	4 880 662
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	610 374	1 849 332	1 147 369	6 677	0	3 613 752
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	50 000	0	0	50 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0

Прочие обязательства	24 294	21 025	9 807	35	0	55 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 302	13 811	3 354	9 599	0	31 066
Всего обязательств	1 905 879	1 884 168	1 210 531	16 311	0	5 016 889
Чистая балансовая позиция	758 733	173 145	629 868	-13 483	321 417	1 869 680
Безотзывные обязательства кредитной организации	90 532	12 030	171 555	11 040	0	285 157
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	153 366	555 673	62 451	211 481	0	982 971
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 октября 2016 года значение операционного риска составило 104 662 тыс. руб. или 5.7% 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.

По состоянию на 01 октября 2016 г. Банк не имеет кредиторской задолженности по решениям судов в отношении исков юридических и физических лиц.

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» октября 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 x вес)	значение	результат (балл x вес)	значение	результат (балл x вес)
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 11	< 11 и ≥ 8.1	8	< 8	3	21,770	3	19,590	3	15,240	3
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	≥ 10	< 10 и ≥ 8	< 8 и ≥ 6	< 6	2	35,022	2	34,671	2	25,269	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» октября 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 x вес)	значение	результат (балл x вес)	значение	результат (балл x вес)
Показатели ликвидности активов												
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	≥ 30	< 30 и ≥ 20	< 20 и ≥ 10	< 10	2	49,443	2	40,453	2	21,783	4
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	≥ 17	< 17 и ≥ 16	< 16 и ≥ 15	< 15	3	101,590	3	91,430	3	64,000	3
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	≥ 55	< 55 и ≥ 52	< 52 и ≥ 50	< 50	3	104,250	3	93,830	3	65,680	3
Показатели ликвидности и структуры обязательств												
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	≤ 25	> 25 и ≤ 40	> 40 и ≤ 50	> 50	2	47,073	6	57,533	8	106,848	8
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18 и ≤ 27	> 27	2	-0,051	2	-0,051	2	-0,051	2
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	≤ 45	> 45 и ≤ 75	> 75 и ≤ 90	> 90	2	2,706	2	2,706	2	1,894	2
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	≤ 85	> 85 и ≤ 120	> 120 и ≤ 140	> 140	1	97,421	2	97,202	2	96,182	2

Показатели общей ликвидности банка												
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	<= 80	> 80 и <= 180	> 180 и <= 270	> 270	2	22,871	2	27,953	2	51,913	2
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГЛ							1,294		1,412		1,529	

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".

Стресс-тестирование обобщающего результата по группе показателей оценки активов (РГА) на «01» октября 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 (бал х вес)	значение	результат (бал х вес)	значение	результат (бал х вес)
Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам												
Показатель качества ссуд	ПА1	<= 4	> 4 и <= 12	> 12 и <= 20	> 20	3	14,222	9	17,382	9	26,412	12
Показатель качества активов	ПА2	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 15	> 15	2	58,368	8	81,960	8	108,397	8
Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	<= 4	> 4 и <= 8	> 8 и <= 18	> 18	2	5,550	4	6,783	4	10,307	6

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	<= 10	> 10 и <= 15	> 15 и <= 25	> 25	3	59,629	12	72,880	12	110,739	12
Показатели степени концентрации рисков по активам												
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	<= 200	> 200 и <= 500	> 500 и <= 750	> 750	3	229,46	6	252,410	6	298,300	6
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	<= 20	> 20 и <= 35	> 35 и <= 45	> 45	3	0,000	3	0,000	3	0,000	3
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	<= 0,9	> 0,9 и <= 1,8	> 1,8 и <= 2,7	> 2,7	2	0,030	2	0,030	2	0,040	2
ОБОБЩАЮЩИЙ РЕЗУЛЬТАТ РГА							2,444		2,444		2,722	

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 01.10.2016			
		Участники Банка	Управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки				
1	Ссуды предоставленные	0	967	1 307 789	1 308 756
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	255 461	255 461
3	Требования по получению процентных доходов	0	11	52 469	52 480
4	Резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	0	0	8 317	8 317
5	Средства клиентов	26 531	6 264	153 558	186 353
6	Условные обязательства кредитного характера	0	716	5 308	6 024
7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	299	299
8	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам	0	0	30 638	30 638
9	Полученные гарантии и поручительства	0	2 384	293 468	295 852
10	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	0	1 223 189	1 223 189
11	Вложение в уставный капитал банка	940 000	0	0	940 000
II	Доходы и расходы	за 9 месяцев 2016 года			
1	Процентные доходы, в том числе:	0	114	135 980	136 094
1.1	по предоставленным кредитам	0	114	135 980	136 094
2	Процентные расходы, в том числе:	0	598	3 754	4 352
2.1	по привлеченным средствам клиентов	0	598	3 754	4 352

3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-1	960	959
4	Комиссионные доходы	36	26	1 371	1 433
5	Прочие доходы (от предоставления в аренду сейфовых ячеек)	0	35	10	45

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	9 месяцев 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	19 239	11.2%	4 698	2.7%
	- заработная плата	12 510	11.5%	2 711	2.5%
	- оплата очередного отпуска	1 930	14.4%	343	2.6%
	- взносы на социальное обеспечение	3 754	9.0%	1 545	3.7%
	- медицинское страхование и оплата лечения	1 045	15.2%	99	1.4%
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	3 377	12.1%	630	2.3%
2	Премии	-	0.0%	4 243	92.0%
3	Прочие стимулирующие выплаты				
4	Начисленная отсроченная часть нефиксированного вознаграждения	2 495	84.8%	448	15.2%
5	Корректировка вознаграждений	(467)			
III.	Списочная численность персонала всего, в том числе	249			
	- 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 9 месяцев 2016 года в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

11 ноября 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Васильев

Н.А. Зязина