



**Пояснительная информация  
к публикуемой отчетности  
АО «БКС Банк»  
за 1 квартал 2016 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
<b>1.</b>	<b>Общая информация о Банке</b>	3
<b>2.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка</b>	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам</b>	5
3.1	Информация к статьям Бухгалтерского баланса	5
3.1.1	<i>Денежные средства</i>	5
3.1.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	5
3.1.3	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5
3.1.4	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	6
3.1.5	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	7
3.1.6	<i>Средства клиентов</i>	9
3.1.7	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	9
3.1.8	<i>Уставный капитал</i>	10
3.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	10
3.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	10
3.3	Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала	10
3.3.1	<i>Цели, политика и процедуры в области управления капиталом</i>	10
3.3.2	<i>Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности</i>	10
3.3.3	<i>Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу</i>	11
3.4	Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	14
<b>4.</b>	<b>Информация о принимаемых Банком рисках</b>	15
4.1	Рыночный риск	15
4.2	Кредитный риск	20
4.3	Операционный риск	25
4.4	Риск ликвидности	26

## 1.Общая информация о Банке

**Полное фирменное наименование:** Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк» (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989 г., на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

**Юридический адрес Банка:** 10.06.2015г единственным акционером Банка принято решение об изменении адреса Банка с адреса: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 18, на адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37, в связи с чем 22.07.2015 года внесены соответствующие изменения в Устав Банка. Единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

**Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности:** Данная квартальная отчетность содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 1 квартал 2016 г., включает показатели всех подразделений Банка. Квартальная отчетность составлена в валюте Российской Федерации, единицы измерения отчетности - тыс.руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**Дополнительная информация:** Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.).

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности НРА по национальной шкале на уровне «А+» очень высокая кредитоспособность, первый уровень.

Пояснительная информация раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У (в редакции Указания № 3602-У от 19.03.2015 и Указания № 3879-У от 03.12.2015) и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления предыдущей (годовой) отчетности.

Данная промежуточная (квартальная) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу [http:// www.bcs-bank.com/](http://www.bcs-bank.com/) в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 1 ККО находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 8 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка и их операции отражаются на его балансе. Остальные 37 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка и осуществляют операции в европейском регионе России и на территории Московского ГТУ Банка России (Отделение №3).

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, с широким региональным присутствием в городах дислокации финансовой группы, принадлежащей акционеру, являются:

- операции по купле/ продаже ценных бумаг;
- операции с инвалютой;
- операции РЕПО (сделки покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
- сейфовое обслуживание;
- и другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам физическим и юридическим лицам следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), линейку депозитов для физических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, обслуживание экспортно-импортных контрактов и иные операции в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком.

### 3.Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

#### 3.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

##### 3.1.1 Денежные средства<sup>1</sup>

Таблица № 1 (тыс.руб./%)

Денежные средства и средства в ЦБ РФ	01.04.2016	Струк-тура	01.01.2016	Струк-тура
Наличные средства в кассе	3 062 018	40,0	3 327 801	63,1
Наличные средства в банкоматах	150 209	2,0	146 980	2,8
Наличные средства в пути	229 424	3,0	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 824 353	50,0	1 491 443	28,3
Обязательные резервы	381 211	5,0	306 106	5,8
<b>Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ</b>	<b>7 647 215</b>	<b>100%</b>	<b>5 272 330</b>	<b>100%</b>

В составе денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 381 211 тыс. руб. (на начало отчетного года 306 106 тыс.руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

##### 3.1.2 Средства в кредитных организациях

Таблица № 2 (тыс.руб./%)

Средства в кредитных организациях	01.04.2016	Струк-тура	01.01.2016	Струк-тура
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 793 994	71,7	426 650	30,8
Корреспондентские счета в банках РФ	462 784	18,5	486 707	35,1
Средства в клиринговых организациях	287 162	11,5	513 625	37,1
Средства на торговых банковских счетах	491	0,0	4 490	0,3
Резерв под обесценение средств в других банках	(43 640)	(1,7)	(46 227)	(3,3)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>2 500 791</b>	<b>100%</b>	<b>1 385 245</b>	<b>100%</b>

##### 3.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица № 3 (тыс.руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	01.04.2016	Струк-тура	01.01.2016	Струк-тура
Долевые ценные бумаги банков	3 599	98,1	3 339	99,6
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	68	1,9	15	0,4
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 667</b>	<b>100%</b>	<b>3 354</b>	<b>100%</b>

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями ПАО Сбербанк, номинированными в российских рублях. Доля ПФИ в размере 1,9% представляет собой справедливую стоимость конверсионных операций по купле-продаже инвалюты с физ.лицами сроком исполнения до 3-х дней.

<sup>1</sup> Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1.Денежные средства и 2.Средства кредитных организаций в Цб РФ

### 3.1.4 Чистая ссудная задолженность

Расшифровка информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд:

Таблица № 4 (тыс.руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.04.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Обратное РЕПО с коммерческими банками	33 042 614	80,9	25 170 974	79,1
Прочие размещенные средства	5 415 289	13,3	5 202 911	16,3
Ссуды юридическим лицам	2 177 482	5,3	1 057 964	3,3
Приобретенные права требования (цессии) по физ.лицам	472 661	1,2	631 822	2,3
Обратное РЕПО с юридическими лицами	61 200	0,1	-	-
Ссуды физическим лицам	265 714	0,7	271 873	0,9
Приобретенные права требования (цессии) по юр.лицам	106 886	0,3	106 886	
Прочие размещенные средства в ком.банках	31 478	0,0	33 846	0,1
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(716 616)	(1,8)	(639 752)	(2,0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 856 708</b>	<b>100</b>	<b>31 836 524</b>	<b>100</b>

Ссуды физическим лицам (включая задолженность по договорам цессии ) составляют 738 375 тыс.руб. или 1,8 % чистой ссудной задолженности (2,8% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (80,9%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Виды экономической деятельности заемщиков :

Таблица № 5 (тыс.руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.04.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Банковская деятельность	33 074 092	81,0	25 204 820	79,2
Финансовая деятельность	5 562 139	13,6	5 288 561	16,6
Торговля	1 048 718	2,6	979 200	3,1
Ссуды физ.лицам	738 375	1,8	903 695	2,8
Производство	1 150 000	2,8	100 000	0,3
Резервы на возможные потери по ссудам	(716 616)	(1,8)	(639 752)	(2,0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 856 708</b>	<b>100</b>	<b>31 836 524</b>	<b>100</b>

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС на 01.04.2016г:

Таблица №6 (тыс. руб.)

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	32 894 477	141 156					33 035 633
РЕПО с юридически-	20 196						20 196

ми лицами							
Уступка прав требования (цессия физ.лиц)	357	785	31 141	162 826	256 656		451 765
Ссуды юридическим лицам	15 714	222 437	931 599	530 829			1 700 579
Ссуды физическим лицам	108	657	2 532	19 021	179 124	326	201 768
Прочие размещенные средства	5 446 767						5 446 767
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>38 377 619</b>	<b>365 035</b>	<b>965 272</b>	<b>712 676</b>	<b>435 780</b>	<b>326</b>	<b>40 856 708</b>

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС на 01.01.2016г:

**Таблица №6.1 (тыс. руб.)**

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просрочено	Итого ссуды
Обратное РЕПО с коммерческими банками	25 170 974						25 170 974
РЕПО с юридическими лицами	20 196						20 196
Уступка прав требования (цессия физ.лиц)	93	11 059	3 725	86 878	502 739	3 146	607 640
Ссуды юридическим лицам		178 583	377 118	56 783			612 484
Ссуды физическим лицам		342	1 970	18 195	187 868	294	208 669
Прочие размещенные средства	5 236 757						5 236 757
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>30 407 824</b>	<b>189 984</b>	<b>382 813</b>	<b>161 856</b>	<b>690 607</b>	<b>3 440</b>	<b>31 836 524</b>

Обеспечение по ссудам и приравненной к ссудной задолженности раскрывается далее в разделе 4.2 «Кредитный риск».

### ***3.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная статья баланса в сумме 11 539 509 т. р. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи, на сумму 11 412 855 тыс. руб., и ценных бумаг, переданных без прекращения признания, на сумму 126 654 тыс.руб. Далее представлен портфель ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг с выделением ликвидных активов. К ликвидным активам отнесены ценные бумаги, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России (входят в Ломбардный список Банка России):

Таблица № 7 (тыс. руб./%)				
Финансовые активы для продажи	01.04.2016	Структура, %	Из них Ликвидные активы	Доля ликвид- ных (в общем объеме по строке)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 048 533	44,2	5 048 533	100,0
Еврооблигации РФ (внешний займ)	2 737 926	24,0	2 737 926	100,0
Еврооблигации компаний РФ	1 084 042	9,5	1 084 042	100,0
Еврооблигации банков РФ	1 909 068	16,7	1 857 069	97,3
Еврооблигации финансовых компаний РФ	256 361	2,2	159 161	62,1
Облигации компаний РФ	170 138	1,5	170 138	100,0
Облигации финансовых компаний РФ	109 268	1,0	109 268	100,0
Облигации банков РФ	97 519	0,9	97 519	100,0
Прочие ценные бумаги	10	0,0	-	-
Резерв под обесценение финансовых активи- вов	(10)			
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>11 412 855</b>	<b>100%</b>	<b>11 263 656</b>	<b>98,7%</b>

К прочим ценным бумагам Банк относит не котируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО на сумму 126 654 т.р., представляют собой ОФЗ со сроком погашения до 4,5 лет. Ценные бумаги переданы в РЕПО сроком на 1 день.

На начало отчетного периода данная статья баланса в сумме 11 446 925 т.р. состояла из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 10 782 398 т.р. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 664 527 тыс. руб (ОФЗ со сроком погашения до 1 года).

Ниже приводится состав и структура аналогичного портфеля на начало отчетного периода:

Таблица №7.1 (тыс. руб./%)		
Финансовые активы для продажи	01.01.2016	Структура
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 530 767	51,3
Еврооблигации РФ (внешний займ)	2 905 008	26,9
Еврооблигации компаний РФ	986 129	9,1
Еврооблигации банков РФ	697 875	6,5
Еврооблигации финансовых компаний РФ	447 492	4,2
Облигации компаний РФ	120 444	1,1
Облигации банков РФ	94 683	0,9
Прочие ценные бумаги	10	0,0
Резерв под обесценение финансовых активи- вов	(10)	
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>10 782 398</b>	<b>100%</b>

Далее показана классификация части финансовых активов (облигаций и еврооблигаций компаний РФ) по видам экономической деятельности, классификация не включает ОФЗ и еврооблигации РФ:



Таблица № 8 (тыс. руб./%)

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.04.2016</b>	<b>Структура</b>
Финансы	2 372 216	65,4
Нефтегазовый сектор	612 224	16,9
Транспорт	370 606	10,2
Горнодобывающая промышленность	170 138	4,7
Черная металлургия	101 212	2,8
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 626 396</b>	<b>100%</b>

Географически все активы по статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетную дату, концентрируются в Российской Федерации, за исключением облигаций международного металлургического холдинга со штаб-квартирой в ОЭСР на сумму 101 212 т. р. или 2,8% всех активов по данной статье.

Аналогичные данные на начало отчетного периода:

Таблица №8.1 (тыс. руб./%)

<b>Финансовые активы для продажи</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Структура</b>
Финансы	1 240 050	52,8
Нефтегазовый сектор	469 225	20,0
Транспорт	390 473	16,6
Горнодобывающая промышленность	120 444	5,1
Черная металлургия	126 431	5,4
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 346 622</b>	<b>100 %</b>

Предоставленного обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа Банк не имеет.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном периоде не производилось.

### 3.1.6 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица № 9 (тыс.руб./%)

<b>Средства клиентов</b>	<b>01.04.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Структура</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>32 494 754</b>	<b>77,1</b>	<b>26 829 803</b>	<b>73,9</b>
Текущие / расчетные счета	32 171 766	99,0	26 547 616	98,9
Срочные депозиты	322 290	1,0	276 710	1,0
Привлеченные средства финансовых организаций	698	0,0	5 477	0,1
<b>Физические лица</b>	<b>9 625 195</b>	<b>22,9</b>	<b>9 452 134</b>	<b>26,1</b>
Текущие счета	5 743 045	59,7	5 422 283	57,4
Вклады до востребования	7 062	0,1	11 540	0,1
Срочные вклады	3 875 088	40,2	4 018 311	42,5
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>42 119 949</b>	<b>100%</b>	<b>36 281 937</b>	<b>100%</b>

Распределение Средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов существенно не изменилось по сравнению с началом отчетного года.

### 3.1.7 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По данной балансовой статье на отчетную дату отражена стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, на начало отчетного года данных нет:

Таблица №10 (тыс.руб./%)

	01.04.2016	Структура	01.01.2016
Справедливая стоимость ПФИ (конверсионные сделки по купле/продаже инвалюты)	43	100	-
<b>Итого</b>	<b>43</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>

Срок исполнения обязательств по данной статье составляет до 3-х дней.

### 3.1.8 Уставный капитал

В отчетном периоде размер уставного капитала (УК) Банка не изменялся и в настоящее время УК Банка составляет 1 558 500 тыс. руб.

## 3.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

### 3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Общий объем резервов на возможные потери на начало отчетного периода 01.01.2016 г. составлял 744 792 тыс. руб. Изменение (создание за минусом восстановления обесценения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также по начисленным процентам за отчетный период составило 95 825 тыс. руб. Списаний активов за счет резервов в 1 квартале 2016 года не производилось.

Итого объем созданных на отчетную дату резервов под различные виды активов составляет 840 617 тыс.руб.

Таблица № 11 (тыс.руб.)

	РВП по ссудной и приравненной задолженности	В т.ч. по процентам	РВП по прочим потерям	Итого резервов
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>648 646</b>	<b>459</b>	<b>96 176</b>	<b>744 792</b>
Отчисления в резерв	(1 032 181)	(3961)		
Восстановление резерва	956 888	3998		
<b>Изменение</b>	<b>(75 293)</b>	<b>37</b>	<b>(20 532)</b>	<b>95 825</b>
Списано за счет резерва				
<b>Изменение</b>	<b>(75 293)</b>		<b>(20 532)</b>	
<b>Остаток на 01.01.2016г</b>	<b>723 909</b>	<b>422</b>	<b>116 708</b>	<b>840 617</b>

## 3.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала

### 3.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала) и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс.руб., а общий размер собственных средств (Капи-

тал) на 01.04.2016г равен 3 013 254 тыс. руб.(2 902 601 тыс. руб. на 01.01.2016г).

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

В течение 1 квартала 2016 г дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

### 3.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией за минусом вложений в нематериальные активы (НМА).

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией за минусом вложений в нематериальные активы (НМА).

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 12 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.04.2016	Структура	Сроки
Основной капитал	2 539 117	84,3	Без срока
В т.ч. НМА	0		Без срока
Дополнительный капитал	474 137	15,7	До ГОСА
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>3 013 254</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 12.1 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.01.2016	Структура	Сроки
Основной капитал	2 591 581	89,3	Без срока
В т.ч. НМА	0		Без срока
Дополнительный капитал	311 020	10,7	До ГОСА
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>2 902 601</b>	<b>100%</b>	

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

Политика Банка в области управления капиталом продолжила тенденции прошлого отчетного года в части переноса запланированного Бизнес- планом увеличения капитала на следующий период, в связи с отсутствием дополнительной потребности в покрытии возникающих новых рисков капиталом и недостижением кредитным портфелем предела планируемого размера.

Ниже приведены данные за 3 месяца 2016г

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Таблица № 13 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.04.2016	Структура	Срок
Базовый капитал	2 647 825	87,9	Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(108 708)	-3,6	
Основной капитал	2 539 117	84,3	Без срока
В т.ч. НМА	(0)		
Дополнительный капитал	474 137	15,7	До 1 мес.
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>3 013 254</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

**Таблица № 13.1 (тыс.руб./%)**

<b>Состав Капитала</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>Срок</b>
Базовый капитал	2 591 581	89,3	Без срока
Добавочный капитал	0	0,0	
Основной капитал	2 591 581	89,3	Без срока
В т.ч. НМА	(83)		
Дополнительный капитал	311 020	10,7	До 1 мес.
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 902 601</b>	<b>100%</b>	

### 3.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу и имел достаточный запас по нормативу достаточности капитала Н1 (см. выше).

Установленные «Базелем-3» в 2016 году минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом:

**Таблица № 14 (тыс. руб.)**

<b>В %</b>	<b>01.04.2016</b>	<b>Лимит</b>
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	13,27	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	13,27	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	15,75	8,0

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

**Таблица №15 (%)**

<b>Норматив</b>	<b>Эталон</b>	<b>01.01.16</b>	<b>01.02.16</b>	<b>01.03.16</b>	<b>01.04.16</b>
Н1.0	>=10%	18,23	15,76	18,6	15,75

Для сравнения приведены аналогичные показатели достаточности капитала предыдущего отчетного периода:

**Таблица №15.1 (%)**

<b>Норматив</b>	<b>Эталон</b>	<b>01.01.15</b>	<b>01.02.15</b>	<b>01.03.15</b>	<b>01.04.15</b>
Н1.0	>=10%	13,7	13,6	12,9	12,9

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, приведена ранее в разделе 3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам.

В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены в виде таблицы пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

**Таб. 16 (тыс.руб.)**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стро ки	Данные на 01.04.2016г	Наименование показате ля	№ стр ок и	Данные на 01.04.201 6г
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционе ров(участников)», «Эмиссион ный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмисси онный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	0
1.2	Отнесенные в добавочный капи тал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный до ход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнитель ного капитала и эмиссионный доход»	46	474 137
2	«Средства кредитных организа ций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными органи зациями», всего, в том числе:	15, 16	45 267 566	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капи тал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный до ход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнитель ного капитала и эмиссионный доход», всего	46	474 137
2.2. 1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематери альные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	135 488	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, умень шающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1. 1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 табли цы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1. 2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 табли цы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вы четом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	Нематериальные активы, умень шающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному ис ключению	41.1 .1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	240 639	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	181 180	«Отложенные налоговые ак тивы, зависящие от будущей прибыли»	10	108 708
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибы ли	X	59 459	«Отложенные налоговые ак тивы, не зависящие от буду щей прибыли»	21	0

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	273 326	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1 .2	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	54 897 008	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

### 3.4 Информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Значение показателя финансового рычага за наблюдаемый период снизилось на 21,1%, данное снижение показателя объясняется увеличением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное увеличение размера активов, в основном, связано с ростом объема чистой ссудной задолженности):

	01.04.2016	01.01.2016	Таб. 17( тыс.руб/%) Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	63 079 963	50 504 608	24,9
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	63 958 747	51 479 416	24,2
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	1,4	1,9	-
Показатель финансового рычага	<b>3,97</b>	<b>5,03</b>	<b>(21,1)</b>

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 1,4% и является несущественной.

#### 4. Информация о принимаемых Банком рисках

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) об основных видах риска, присущих Банку, а также информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

##### 4.1 Рыночный риск

Одним из основных видов рисков оказывающих влияние на деятельность Банка является рыночный риск (РР). Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят, такие виды рисков как:

*Фондовый риск* – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен ценных бумаг.

*Валютный риск* – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

*Процентный риск* - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

*Политика (стратегия)* Банка в области управления рыночным риском включает:

- ✓ обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском Банка;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском Банка;
- ✓ идентификацию рыночных рисков Банка;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском Банка;
- ✓ формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка, основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

*Процесс управления рыночным риском* состоит из следующих основных этапов:

- ✓ выявление (идентификация);
- ✓ оценка;
- ✓ мониторинг;
- ✓ регулирование;
- ✓ контроль;
- ✓ информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Gap-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП является методика стоимости под риском (Value at risk, VaR). В рамках данной методики определяются возможные убытки Банка для заданной доверительной вероятности и заданного временного интервала.

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе при помощи бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области *снижения рыночных рисков* включает:

*Диверсификация риска* - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрации риска могут возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.

*Лимитирование позиций* и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль их выполнений. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска и доводит информацию об их нарушении до сведения Правления Банка в составе регулярной отчетности.

*Хеджирование позиций* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции<sup>2</sup> между соответствующими финансовыми инструментами. Основными инструментами, используемыми при хеджировании позиций Банка, являются производные финансовые инструменты.

Методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.



Информационное обеспечение – предоставление *внутренней отчетности* об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

На ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля, как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля.

Ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным управлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка.

Раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам Правления Банка, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, СВК).

Раз в год составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков принимающих на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка.

При необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

#### *Рыночный риск:*

На 01.04.2016 г. торговый портфель Банка<sup>3</sup> составил 14 642 402 тыс. рублей. Портфель представлен на 2,57% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 56,51% государственными облигациями РФ (ОФЗ), на 22,19% корпоративными еврооблигациями, номинированными в долларах США, на 18,70% государственными еврооблигациями РФ и на 0,02% акциями.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценки и контроля *валютного риска* структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Центрального Банка РФ к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного периода не превышал значения 2,4235% Капитала, что является допустимым значением (менее 10%, а для сводной отчетности - 20% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

---

<sup>3</sup> В торговый портфель Банка включаются ценные бумаги, купленные для продажи, а также часть долевых бумаг, оцениваемые через прибыль или убыток (кроме ПИФов) и ценные бумаги в прямом РЕПО.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие более точно, нежели требования Центрального Банка РФ, оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента «Казначейство».

2. Оценка и контроль *процентного риска*, применяемым Банком. Представлены 2 принципиально различных подхода к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде. Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях. Подверженность процентному риску чистого процентного дохода Банка в краткосрочном периоде предполагает использование ряда показателей, описанных в данной части настоящего документа.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Методы оценки *фондового риска* торгового портфеля Банка, определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Value-at-Risk. В рамках этого подхода перечислены методы расчета индивидуальных показателей фондового риска и совокупного показателя по торговому портфелю.

### **Риск инвестиций в долговые инструменты:**

На 1 апреля 2016 года торговый портфель состоит из:

**Таб. № 18 (тыс. руб.)**

<i>Эмитент</i>	<b>Текущая стоимость</b>	<b>Чувствительность к изменению %% ставки на 1 п.п</b>
Корпоративные облигации, Россия	376 925	15 033
Срок погашения менее 1 года	45 282	1 643
Срок погашения 3-5 лет	41 558	3 549
Срок погашения более 5 лет	290 086	8 410
Государственные облигации, Россия	8 274 481	7 388
Корпоративные еврооблигации, доллары США, Россия	3 249 471	12 091
Государственные еврооблигации, доллары США, Россия	2 737 926	49 860
Акции, Россия	3 598	0
<b>Итого</b>	<b>14 642 402</b>	<b>84 372</b>

В целях определения рыночного риска портфеля ценных бумаг Банка регулярно проводится расчет вероятностных убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

Для более точного определения размера возможных убытков проводится корреляционный анализ изменения цен торгового портфеля. Использование лимита по недельному VaR с учетом корреляции цен ценных бумаг на 01.04.2016 г. приведено далее:

Таб. № 19 (тыс. руб./%)

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,73
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	106 672
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	1,63
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	238 526
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	7,8

Фактический VaR на 1 апреля 2016 года составляет 7,8% от Капитала Банка, что находится в пределах установленного лимита.

Чувствительность к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода составляет 84,4 млн. рублей при средневзвешенной дюрации портфеля 1,94 года.

*Процентный риск банковского портфеля:*

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ). На 1 апреля 2016 года объем государственных облигаций РФ (ОФЗ) составил 8,3 млрд. руб., (включая сделки прямого РЕПО), что составляет 56,5% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска осуществляется на ежедневной основе с целью недопущения роста чувствительности активов к изменению процентной ставки.

На ежемесячной основе осуществляется ГЭП-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру ГЭП-анализа входит:

- ✓ Построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/пересмотра ставки;
- ✓ Расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- ✓ Анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Центрального банка РФ различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проведено стресс-тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

В случае роста «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 9 014 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае падения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 252 332 тыс. рублей по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном противоположном изменении процентных ставок на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 8,67% от Капитала Банка, что не превышает установленное внутри Банка ограничения.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации:

Таблица № 20 (тыс. руб.)/лет

Наименование	Чувствительность	Средневзвешенная дюрация
Ценные бумаги по справедливой стоимости	101 030	0,918
Ссудная задолженность	20 953	2,421
Сделки обратного РЕПО	2 889	0,016
Внебалансовые активы	828	0,003
<b>Итого активы:</b>	<b>125 699</b>	<b>0,238</b>
Средства клиентов юридических лиц	2 652	0,015
Средства клиентов физических лиц	15 544	0,428
Сделки прямого РЕПО	71	0,003
Внебалансовые обязательства	829	0,003
<b>Итого пассивы:</b>	<b>33 100</b>	<b>0,039</b>
<b>Чувствительность баланса</b>	<b>106 604</b>	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,24 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,06 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 106 604 тыс. рублей или 3,5% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на Правление Банка и профильные комитеты. Размер РР на отчетные даты:

Таб. № 21 (тыс.руб.)

01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468

Аналогичные показатели в прошлом году:

Таб. № 21.1(тыс.руб.)

01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15
7 165 943	10 166 549	6 947 489	5 997 718

Размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составляет на отчетную дату 1 102 732 тыс.руб. В 1 квартале 2016 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 798 249 тыс. руб, максимальный - 1 102 732 тыс. руб, в среднем за 1 квартал 2016 года размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 950 490 тыс.руб.

## 4.2 Кредитный риск

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов. Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетные даты отчетного периода и предыдущего года:

Таб. № 22 (%)

Норматив	Эталон	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16
H6	<=25 %	21,49	18,29	15,67	20,32
H7	<=800 %	104,86	117,2	87,60	178,89

Таб. № 22.1 (%)

Норматив	Эталон	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15
H6	<=25 %	17,7	20,76	20,35	22,53
H7	<=800 %	326,6	384,84	321,2	263,15

Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составляет на отчетную дату 824 786 тыс. руб. В 1 квартале 2016 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 824 786 тыс. руб, максимальный размер требований - 835 957 тыс. руб., в среднем за 1 квартал 2016 года размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 830 371 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков<sup>4</sup>, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (H6) составляет 25%:

Таблица № 23 (тыс.руб./%)

Величина кредитного риска на заемщиков	01.04.2016	H6 (диапазон в %)	01.01.2016	H6 (диапазон в %)
<b>Не кредитные организации</b>				
Эмитенты облигаций	3 486 504	1,66-20,32	2 189 852	1,83-21,41
Юридические лица	2 150 573	0,14-16,33	1 286 893	0,08-13,73
Кредиты юридическим лицам			-	-
Корпоративные клиенты	200 529	0,68-8,87	185 824	0,06-5,33
Физические лица	120 663	0,32-0,59	137 074	0,01-0,34
<b>Итого по не кредитным организациям</b>	<b>5 958 269</b>		<b>3 799 643</b>	
<b>Кредитные организации</b>				
Банки РФ (РЕПО)	321 312	0,35-5,33	148 499	0,35-3,4
<b>Итого кредитные организации</b>	<b>321 312</b>		<b>148 499</b>	
<b>Итого крупные кредитные риски</b>	<b>6 279 581</b>		<b>3 948 142</b>	

Часть задолженности физических лиц (без учета цессии) сгруппирована в портфели однородных ссуд (ПОС). Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 155 653 тыс. руб. или 58,6 от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таб. №24 (тыс. руб.)

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	537 048	166 585		1 793 994	3 164	2 500 791
Финансовые активы по справедливой стоимости	3 667					3 667
Чистая ссудная задолженность	40 283 167	121 776	451 765			40 856 708
Финансовые активы для продажи	11 438 297			101 212		11 539 509
<b>Итого по регионам</b>	<b>52 262 179</b>	<b>288 361</b>	<b>451 765</b>	<b>1 895 206</b>	<b>3 164</b>	<b>54 900 675</b>

<sup>4</sup> По данным формы отчетности № 0409118

В соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена классификация активов по группам риска:

Таб. №25 (тыс. руб.)

Группы риска	Виды активов	Сумма к расчету Н1	Примечания
I группа (активы с риском 0%)	Средства на корсчете в БР	0	
	Наличные денежные средства	0	
	Средства, размещенные в БР	0	
<b>Итого по А1</b>		<b>0</b>	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	157	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	358 799	
	Средства на счетах банков РФ	140 085	
<b>Итого по А2</b>		<b>499 041</b>	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ	0	Входят в РР
	Облигации естественных монополий	0	Входят в РР
<b>Итого по А3</b>		<b>0</b>	
IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	2 642 222	
<b>Итого по А4</b>		<b>2 642 222</b>	
IV группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0	
<b>Итого по А5</b>		<b>0</b>	
<b>Активы с риском, итого</b>		<b>3 141 263</b>	

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ар) на отчетную дату составляет 494 749 тыс. руб. (на 01.01.2016 г – 246 021 тыс. руб.)

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И) в разрезе основных инструментов:

Таб. № 26, тыс.руб.

Кредитный риск	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Средства на кор.счетах	360 544	119 036
Ссуды юр.лиц	2 314 218	782 607
Ссуды физ.лиц	1 390 316	2 472 229
Условные обязательства кредитного характера	253 132	556 893
ПФИ	253	-
Прочее	918 098	659 883
<b>883Совокупный кредитный риск</b>	<b>5 236 561</b>	<b>4 590 648</b>

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 4 913 693 тыс. руб.

Информация о классификации балансовых активов по категориям качества <sup>5</sup> и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату и на начало отчетного года:

Таб. № 27 (тыс.руб.)

Категория качества актива	Сумма требования на 01.04.2016	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория	40 537 341	0	0
II категория	2 760 777	83 983	61 691
III категория	133 943	29 448	11 278
IV категория	79 310	54 213	54 219
V категория	702 585	696 090	702 388
<b>Итого</b>	<b>44 213 956</b>	<b>863 734</b>	<b>829 576</b>

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).

Активы I категории качества составляют на отчетную дату 91,7 % всех активов. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена ранее в п.3.2.1.

Таблица №27.1 (тыс.руб.)

Категория качества актива	Сумма требования на 01.01.2016	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория	31 861 656	0	0
II категория	1 335 760	38 254	27 114
III категория	132 848	28 626	10 660
IV категория	17 887	12 972	13 006
V категория	679 687	671 610	679 591
<b>Итого</b>	<b>34 027 838</b>	<b>751 462</b>	<b>730 371</b>

Активы I категории качества составляли на 01.01.2016 93,6 % всех активов.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности на 01.04.2016 г в разрезе видов финансовых инструментов (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Таблица №28 (тыс. руб.)

Виды финансовых инструментов	Просрочено	Реструктурировано
Средства в кредитных организациях	43 606	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	135 007	30 699
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	544 500	213 964
Требования по процентам	10 327	-
<b>Итого</b>	<b>733 440</b>	<b>244 663</b>

<sup>5</sup> по данным формы отчетности № 04090115

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно, 1,3% и 0,4%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 01.04.2016г.:

**Таблица № 29 (тыс.руб.)**

<b>Активы обеспеченные:</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Операции РЕПО</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
-Недвижимостью	1 081 559	-	19 499	1 101 058
-Оборудованием и товары в обороте	1 092 677	-	192	1 092 869
-Прочими активами (ценными бумагами)	-	36 977 948	-	36 977 948
-Поручительствами	6 111 048	-	5 107	6 116 155
<b>Итого получено обеспечения по активам</b>	<b>8 285 284</b>	<b>36 977 948</b>	<b>24 798</b>	<b>45 288 030</b>

На отчетную дату 53,7 % активов являются обеспеченными. Ссудная задолженность физических и юридических лиц на 56,1% обеспечена недвижимостью.

На соответствующую дату прошлого года 44,8% активов (включая операции РЕПО) были обеспеченными, в т.ч. ссуды физических и юридических лиц на 16,3% недвижимостью.

На отчетную дату Банк имеет также условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 232 000 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 262 541 тыс. руб.), обеспеченные на 86 989 тыс. руб. товарами в обороте, на 579 207 тыс. руб. – поручительствами.

Формирование резервов с учетом обеспечения 1 – 2 категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 6 ссудам юридических лиц на сумму 1 142 608 т.р. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения 2-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представлено залогом ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество в размере 539 350 т.р. и залогом продукции в незавершенном производстве (ТМЦ) в размере 603 258 т.р.

Также формирование резервов с учетом обеспечения 1- 2 категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 2-м ссудам физических лиц на сумму 21 416 тыс.руб. Данное обеспечение-недвижимость (квартиры) в г.Москва и Кемерово на сумму 9 418 тыс.руб. удовлетворяет критериям обеспечения 2-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5.

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценных бумаг, транспортных средств, производственного оборудования, прочего недвижимого имущества);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключение независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинга различных видов обеспечения осуществляется не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества.



Заложенное имущество не реализовывалось и не перезаклаживалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

Информация об объемах и видах ценных бумаг, используемых и доступных для предоставления Банком в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, а также о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, представлена ранее в п.3.1.3.

Среди них отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Кроме того на отчетную дату Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 36 977 948 т.р., из которых 96,7% в целях данного анализа отнесены к ликвидным ценным бумагам (входят в Ломбардный список Банка России и могут быть предоставлены в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа). Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг в свою очередь переданы в обеспечение по сделкам РЕПО ценные бумаги в виде ОФЗ на сумму 3 099 294 т.р. сроком на 1 день.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И на отчетную дату отсутствуют, активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 включают в себя сделки обратного РЕПО с НКЦ на сумму 32 347 791 т.р. и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату ценных бумаг на сумму 122 263 т.р., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 116 523 т.р. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 139-И по вышеуказанным активам риск составил 0 т.р. Риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении составляет на отчетную дату 2 928 596 т.р.

На отчетную дату у банка отсутствуют обязательства по предоставлению дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

Размер текущего кредитного риска по ПФИ на отчетную дату составил 68 тыс. руб.

На отчетную дату степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге равна нулю. Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанная без учета этого соглашения, на отчетную дату равны нулю. Таким образом, на отчетную дату у Банка отсутствует текущий кредитный риск по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по уступке прав требования.

В отчетном периоде Банк продолжил обслуживание приобретенного в 2015г портфеля цессии прав требования по кредитному договору юридического лица. Остаток ссудной задолженности по данному договору на отчетную дату составил 106 886 тыс. р. (не изменился в сравнении с остатком на 01.01.2016г), под который создан резерв в размере 100%.

Также Банк продолжил обслуживание портфеля цессии, приобретенного в 2014 и 2015 годах, состоящего из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в ПОС. Остаток по данному портфелю цессии на отчетную дату составил 472 661 тыс. руб. (на 01.01.2016г - 631 822 тыс. руб.). Сумма созданных резервов по данному портфелю составила 20 896 тыс. руб.

#### **4.3 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.04.2016 г. 86 854 тыс.руб.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Таблица № 30 (тыс. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2013	2014	Итого
Чистые процентные доходы	266 232	219 295	636 268	
Чистые непроцентные доходы	311 597	205 462	939 258	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	577 829	424 757	10 026 526	
<b>Доходы* за 3 предшествующих года</b>	-	-	-	<b>11 029 112</b>
<b>ОР =(0,15 x Доходы/3)</b>	-	-	-	<b>551 456</b>

#### 4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, данный риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен такому риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление риском потери ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), путем управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Для управления мгновенной ликвидностью используется информация об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы выполнять непредвиденные требования по ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, имеет доступ к различным источникам финансирования, имеет разработанные планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществляет контроль за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства РФ. Банк рассчитывает коэффициенты ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения этих нормативов на отчетные даты приведены далее:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2016г. составил 81,65 % (на 01.01.2016г. - 47,3 %) при нормативном значении  $\geq 15\%$ ;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2016г. составил 128,20 % (на 01.01.2016г. - 135,7 %) при нормативном значении  $\geq 50\%$ ;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.04.2016 г. составил 1,68 % (на 01.01.2016г. - 2,4%) при нормативном значении  $\leq 120\%$ .

Управление Казначейство в Банке получает информацию о планируемых сделках со всеми финансовыми активами и обязательствами и обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, состоящего в основном из депозитов в банках и ликвидных торговых ценных бумаг. Управление Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и ре-

гулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, включая неблагоприятные.

КУАП является коллегиальным и постоянно действующим рабочим органом Банка, подотчетным Правлению. Управление и контроль ликвидностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

- организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/ дефицита ликвидности;

- анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;

- координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/ дефицита ликвидности;

- подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;

- в соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк оценивает риск потери ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации. Описание факторов, влияющих на ликвидность Банка, определяется разработанным внутренним Положением по управлению и оценке ликвидности.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2016г:

**Таб. № 31 (тыс. руб.)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	7 266 004	-	-	-	-	7 266 004
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	381 211	381 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	68	-	-	-	3 599	3 667
Средства в других банках	2 500 791	-	-	-	-	2 500 791
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	38 577 287	1 130 639	712 676	436 106	-	40 856 708
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 412 855	-	-	-	-	11 412 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	126 654	-	-	-	-	126 654
Прочие активы	155 946	-	-	-	-	155 946

<b>Итого активов</b>	<b>60 039 605</b>	<b>1 130 639</b>	<b>712 676</b>	<b>436 106</b>	<b>384 810</b>	<b>62 703 836</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 147 617	-	-	-	-	3 147 617
Средства клиентов	38 821 173	1 710 555	1 197 652	390 569	-	42 119 949
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43	-	-	-	-	43
Прочие обязательства	14 331 535	-	-	-	-	14 331 535
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	72 253	174 669	32 577	2 970	-	282 469
<b>Итого обязательств</b>	<b>56 372 621</b>	<b>1 885 224</b>	<b>1 230 229</b>	<b>393 539</b>	<b>-</b>	<b>59 881 613</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 666 984</b>	<b>(754 585)</b>	<b>(517 553)</b>	<b>42 567</b>	<b>384 810</b>	<b>2 822 223</b>
<b>Совокупный разрыв на 01.04.2016г.</b>	<b>3 666 984</b>	<b>2 912 399</b>	<b>2 394 846</b>	<b>2 437 413</b>	<b>2822223</b>	<b>2 822 223</b>

В разряд "До востребования и менее 1 месяца" отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Остальные показатели разнесены по срокам, в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко

Заместитель главного бухгалтера

И. В. Крюков

Исп. Л.П. Хозей