



**Пояснительная информация
к публикуемой отчетности
АО «БКС Банк»
за 9 месяцев 2016 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
1.	Общая информация о Банке	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
3.	Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам	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>	9
3.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	9
3.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	9
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	13
4.	Информация о принимаемых Банком рисках	14
4.1	Рыночный риск	14
4.2	Кредитный риск	19
4.3	Операционный риск	22
4.4	Риск ликвидности	24

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: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 37.

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 9 месяцев 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.

02.08.2016г НРА подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «А+» со стабильным прогнозом: очень высокая кредитоспособность, первый уровень. В октябре 2016г рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень с позитивным прогнозом, что означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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 2 ККО находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 7 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка, и их операции отражаются на его балансе. Остальные 39 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка. В них осуществляются операции в европейском регионе России и на территории Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва (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 и 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 полученными Банком лицензиями.

3.Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

3.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

3.1.1 Денежные средства¹

Таблица № 1 (тыс.руб./%)

Денежные средства и средства в ЦБ РФ	01.10.2016	Струк-тура	01.01.2016	Струк-тура
Наличные средства в кассе	3 201 266	34,4	3 327 801	63,1
Наличные средства в банкоматах	185 111	2,0	146 980	2,8
Наличные средства в пути	90 600	1,0	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 168 515	55,5	1 491 443	28,3
Обязательные резервы	658 334	7,1	306 106	5,8
Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ	9 303 826	100%	5 272 330	100%

В составе денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 658 334 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	01.10.2016	Струк-тура	01.01.2016	Струк-тура
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	576 232	48,2	426 650	30,8
Корреспондентские счета в банках РФ	454 663	38,1	486 707	35,1
Средства в клиринговых организациях	204 976	17,2	513 625	37,1
Средства на торговых банковских счетах	0	0,0	4 490	0,3
Резерв под обесценение средств в других банках	(41 538)	(3,5)	(46 227)	(3,3)
Итого средств в кредитных организациях	1 194 333	100%	1 385 245	100%

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

Таблица № 3 (тыс.руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	01.10.2016	Струк-тура	01.01.2016	Струк-тура
Долевые ценные бумаги банков	4 808	95,2	3 339	99,6
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	245	4,8	15	0,4
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 053	100%	3 354	100%

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями ПАО Сбербанк, номинированными в российских рублях. Доля ПФИ в размере 4,8% представляет собой справедливую стоимость конверсионных операций по купле-продаже инвалюты с физическими лицами сроком исполнения до 3-х дней.

¹ 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	01.10.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Обратное РЕПО с коммерческими банками	36 236 555	79,9	25 170 974	79,1
Прочие размещенные средства	7 124 326	15,7	5 202 911	16,3
Ссуды юридическим лицам	1 781 356	3,9	1 057 964	3,3
Обратное РЕПО с юридическими лицами	649 979	1,4	-	-
Ссуды физическим лицам	270 824	0,6	271 873	0,9
Приобретенные права требования (цессии) по физическим лицам	152 704	0,4	631 822	2,0
Приобретенные права требования (цессии) по юридическим лицам	124 550	0,3	106 886	0,3
Прочие размещенные средства в ком.банках	45 690	0,1	33 846	0,1
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(1 060 794)	(2,3)	(639 752)	(2,0)
Итого чистая ссудная задолженность	45 325 190	100%	31 836 524	100%

Ссуды физическим лицам (включая задолженность по договорам цессии) составляют 423 528 тыс. руб. или 1,0 % чистой ссудной задолженности (2,9% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (79,9%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Виды экономической деятельности заемщиков:

Таблица № 5 (тыс.руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.10.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Банковская деятельность	36 282 245	80,0	25 204 820	79,2
Финансовая деятельность	7 874 906	17,4	5 288 561	16,6
Производство	959 012	2,1	100 000	0,3
Торговля	721 743	1,5	979 200	3,1
Ссуды физическим лицам	423 528	1,0	903 695	2,8
Услуги	124 550	0,3	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 060 794)	(2,3)	(639 752)	(2,0)
Итого чистая ссудная задолженность	45 325 190	100%	31 836 524	100%

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом РВПС на 01.10.2016г:

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	36 062 694	163 585					36 226 279
Цессия юридических лиц					95 549		95 549
Уступка прав требования (цессия физических лиц)	22	136	31 619	16 709	97 565	828	146 879
Ссуды юридическим лицам	11 363	214 885	979 156	277 200			1 482 604
Ссуды физическим лицам	53	499	14 264	7 091	181 732	224	203 863
Прочие размещенные средства	7 170 016						7 170 016

Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	43 244 148	379 105	1025039	301 000	374 846	1 052	45 325 190
---	-------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	--------------	-------------------

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 физических 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
Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	30 407 824	189 984	382 813	161 856	690 607	3 440	31 836 524

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 8 813 534 т.р. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи. На отчетную дату отсутствуют ценные бумаги, переданные без прекращения признания. 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 (и также входят в Ломбардный список Банка России):

Таблица № 7 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.10.2016	Структура	Из них Ликвидные	Доля ликвидных(по строке)
Еврооблигации РФ (внешний займ)	2 545 009	28,9	2 545 009	100,0
Еврооблигации банков РФ	2 700 914	30,6	1 219 254	45,1
Еврооблигации компаний РФ	2 393 669	27,2	414 380	17,3
Облигации Внешэкономбанк	638 268	7,2	-	-
Облигации банков РФ	223 815	2,5	223 815	100
Еврооблигации финансовых компаний РФ	190 693	2,2	-	-
Облигации компаний РФ	121 166	1,4	121 166	100
Прочие ценные бумаги	10	0,0	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 813 534	100%	4 523 624	51,3%

К прочим ценным бумагам Банк относит некотируемые 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.

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

Ниже показаны 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 заем)	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 активов	(10)	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 782 398	100%

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./%)

Финансовые активы для продажи	01.10.2016	Структура
Финансы	3 753 690	60,0
Черная металлургия	573 480	9,1
Добывающая промышленность	542 221	8,6
Цветная металлургия	484 887	7,7
Связь	440 623	7,0
Нефтегазовый сектор	323 326	5,2
Строительство	121 166	1,9
Транспорт	29 132	0,5
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 268 525	100%

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 573 480 т. р. или 9,1% всех активов по данной статье.

Аналогичные данные на начало отчетного года:

Таблица №8.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	01.01.2016	Структура
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
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 346 622	100 %

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./%)

Средства клиентов	01.10.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Юридические лица	36 138 193	75,9	26 829 803	73,9
Текущие / расчетные счета	35 777 859	99,0	26 547 616	98,9
Срочные депозиты	333 090	0,9	276 710	1,0
Привлеченные средства финансовых организаций	27 244	0,1	5 477	0,1
Физические лица	11 503 849	24,1	9 452 134	26,1
Текущие счета	7 345 721	63,9	5 422 283	57,4
Вклады до востребования	11 309	0,1	11 540	0,1
Срочные вклады	4 146 819	36,0	4 018 311	42,5
Итого средства клиентов	47 642 042	100%	36 281 937	100%

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./%)

	01.10.2016	Структура	01.01.2016
Справедливая стоимость ПФИ (конверсионные сделки по купле/продаже инвалюты с физическими лицами)	120	100	-
Итого	120	100%	-

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 менялся. 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 439 904 тыс. руб. Во 2 квартале 2016 года произведено списание ссуды физического лица за счет резерва на сумму 432 тыс. руб.

Итого объем созданных на отчетную дату резервов под различные виды активов составляет 1 184 696 тыс. руб.

Таблица № 11 (тыс.руб.)

	РВП по ссудной и приравненной задолженности	РВП по прочим потерям	В том числе РВП по процентам	Итого резервов
Остаток на начало	648 616	96 176	8 864	744 792

отчетного периода				
Отчисления в резерв	(4 931 907)	(1 586 435)	(16 245)	(6 518 342)
Восстановление резерва	4 512 635	1 565 371	18 447	6 078 006
Изменение	(419 272)	(21 064)	2 202	(440 336)
Списано за счет резерва	432	0	0	432
Изменение	(418 840)	(21 064)	2 202	(439 904)
Остаток на 01.10.2016г	1 067 456	117 240	6 662	1 184 696

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 (Капитал) на 01.10.2016г равен 3 050 157 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 9-ти месяцев 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).

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

Таблица № 12 (тыс. руб./%)

Состав Капитала	01.10.2016	Структура	Сроки
Основной капитал	2 909 104	95,4	Без срока
В т.ч. НМА	0	-	Без срока
Дополнительный капитал	141 053	4,6	Без ограничений по сроку
Собственные средства, итого	3 050 157	100%	

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
Собственные средства, итого	2 902 601	100%	

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 9 месяцев 2016г.

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

Таблица № 13 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.10.2016	Структура	Срок
Сумма источников базового капитала	2 909 104	95,4	Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(0)	-	
Базовый капитал	2 909 104	95,4	Без срока
Основной капитал	2 909 104	95,4	Без срока
В т.ч. НМА	(0)		
Дополнительный капитал	141 053	4,6	Без ограничений
Собственные средства (капитал), итого	3 050 157	100%	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

Таблица № 13.1 (тыс.руб./%)

Состав Капитала	01.01.2016	Структура	Срок
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	0	0,0	
Дополнительный капитал	311 020	10,7	Без ограничений
Собственные средства (капитал) итого	2 902 601	100%	

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./%)

	01.10.2016	Лимит
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	12,79	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	12,79	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	13,41	8,0

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

Таблица №15 (%)

Норматив	Эталон	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16
Н1.0	>=8%	18,23	15,76	18,6	15,75	15,11	14,17	15,05	17,81	13,91	13,41

Для сравнения приведены аналогичные показатели предыдущего отчетного периода:

Таблица №15.1(%)

Норматив	Эталон	01.01.15.	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.2015	01.06.2015	01.07.2015	01.08.15	01.09.15	01.10.15
Н1	>=10%	13,7	13,6	12,9	12,9	12,9	15,6	12,3	12,6	12,3	13,3

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:

Таблица 16 (тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ стр.	Данные на 01.10.2016	Наименование показате- ля	№ стр.	Данные на 01.10.2016
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	1 618 700
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	141 053
2	«Средства кредитных организа- ций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными органи- зациями», всего, в том числе:	15, 16	48 026 853	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	141 053
2.2. 1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематери- альные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	134 829	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	109 119	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые ак- тивы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибы- ли	X	109 119	«Отложенные налоговые ак- тивы, не зависящие от буду- щей прибыли»	21	0

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	133 263	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	55 333 057	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 14,31%. Данное снижение объясняется увеличением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и вели-

чины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное увеличение размера активов, в основном, связано с ростом объема чистой ссудной задолженности):

	01.10.2016	01.01.2016	Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	65 040 038	50 504 608	28,78
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	66 072 029	51 479 416	28,35
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	1,6	1,9	-
Показатель финансового рычага	4,40	5,03	(14,31)

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 1,6% 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. 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;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском;
- ✓ идентификацию рыночных рисков;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском;
- ✓ 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 за их выполнением. 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 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 правлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка;

один 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, принимаемых 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 01.10.2016 г. торговый портфель Банка² составил 9 000 006 тыс. рублей. Портфель представлен на 3,72% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 7,1% корпоративными российскими облигациями, номинированными в долларах США, на 56,28% корпоративными еврооблигациями,

² В торговый портфель Банка включаются ценные бумаги, купленные для продажи, а также часть доле-
вых бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток (кроме ПИФов), и ценные бумаги в прямом РЕПО.

номинированными в долларах США, на 2,51% корпоративными еврооблигациями, номинированными российских рублях, на 28,31% государственными еврооблигациями РФ и на 2,07% 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. Оценка и контроль *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 Банка России 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 5,9336% 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.

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 Банка России, 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*, применяемые 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. Оценка *фондового риска* торгового портфеля Банка. Методы оценки 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 01.10.2016 года торговый портфель состоит из:

Таблица №18 (тыс. руб.)

<i>Эмитент</i>	<i>Текущая стоимость</i>	<i>Чувствительность к изменению %% ставки на 1 п.п</i>
Корпоративные облигации, Россия	344 980	3 108
Срок погашения 1-3 года	213 107	98
Срок погашения более 5 лет	131 873	3 010

Корпоративные облигации, доллары США, Россия	638 268	26 040
Корпоративные еврооблигации, доллары США, Россия	5 059 261	109 562
Корпоративные еврооблигации, рубли, Россия	226 015	2 654
Государственные еврооблигации, доллары США, Россия	2 545 009	61 173
Акции, Россия	186 473	0
Итого	9 000 006	202 537

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 01.10.2016 г. приведено далее:

Таблица № 19 (тыс. руб.)/%

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,93
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	83 700
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	2,08
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	187 200
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	6,1

Фактический VaR на 01.10.2016 составляет 6,1% 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 202,5 млн. рублей при средневзвешенной дюреции портфеля 2,38 года.

Процентный риск банковского портфеля:

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные корпоративные еврооблигации российских эмитентов, номинированных в долларах США. На 01.10.2016 объем корпоративных «долларовых» еврооблигаций составил 5,1 млрд. руб., что составляет 56,3% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска по банковскому портфелю 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 Банка России 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 снижения «рублевых» процентных ставок на рынке чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 280 639 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае падения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 290 642 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 18,7% от Капитала Банка, что не превышает установленного 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
Средства в кредитных организациях	0	0,252
Ценные бумаги по справедливой стоимости	202 537	2,383
Ссудная задолженность	16 497	2,607
Сделки обратного РЕПО	3 032	0,009
Внебалансовые активы	1 390	0,003
Итого активы:	223 456	0,280
Средства клиентов юридических лиц	1 412	0,013
Средства клиентов физических лиц	11 776	0,301
Сделки прямого РЕПО	16	0,008
Внебалансовые обязательства	1 394	0,003
Итого пассивы:	14 598	0,025
Чувствительность баланса	208 858	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,280 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,025 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 208 859 тыс. рублей или 6,85% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на рассмотрение на заседаниях Правления Банка и профильных комитетов.

Размер РР на отчетные даты:

Таблица № 21 (тыс.руб.)

01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468	7 098 685	6 714 929	5 499 554	4 536 093	9 957 764	10 495 399

Аналогичные показатели на отчетные даты прошлого года:

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 839 632 тыс.руб. В 3-м квартале 2016 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 362 887 тыс. руб, максимальный - 839 632 тыс. руб.; в среднем за 3-й квартал 2016 года размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 666 380 тыс.руб. Увеличение требования к капиталу связано с увеличением общего размера портфеля ценных бумаг с 5 144 918 тыс. руб. на 01.08.2016 до 8 813 534 тыс. руб. на 01.10.2016.

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	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16
Н6	≤25 %	21,49	18,29	15,67	20,32	20,96	21,57	19,31	22,24	21,26	20,73
Н7	≤800 %	104,86	117,2	87,60	178,89	204,48	204,93	188,19	216,97	295,07	285,74

Таб. № 22.1 (%)

Норматив	Эталон	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15
Н6	≤25 %	17,7	20,76	20,35	22,53
Н7	≤800 %	326,6	384,84	321,2	263,15

Размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составляет на отчетную дату 2 529 190 тыс. руб. В 3-м квартале 2016 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 529 190 тыс. руб., максимальный размер требований - 2 662 787 тыс. руб., в среднем за 3-й квартал 2016 года размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 2 592 777 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков³, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет 25%:

Таблица № 23 (тыс.руб./%)

Величина кредитного риска на заемщиков	01.10.2016	Н6 (диапазон в %)	01.01.2016	Н6 (диапазон в %)
Не кредитные организации				
Эмитенты облигаций	6 326 715	0,91-20,73	2 189 852	1,83-21,41
Юридические лица	1 827 142	0,91-15,74	1 286 893	0,08-13,73
Корпоративные клиенты	250 962	0,37-7,86	185 824	0,06-5,33
Физические лица	84 084	0,01-0,07	137 074	0,01-0,34
Итого по некредитным организациям	8 488 903		3 799 643	
Кредитные организации				
Банки РФ (РЕПО)	293 468	1,50-8,12	148 499	0,35-3,4
Итого по кредитным организациям	293 468		148 499	
Итого крупные кредитные риски	8 782 371		3 948 142	

Часть задолженности физических лиц (без учета цессии) сгруппирована в портфели однородных ссуд. Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 180 173 тыс. руб. или 66,5% от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таблица №24 (тыс. руб.)

³ По данным формы отчетности № 0409118

	Москва	Новосибирск	Другие регионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	603 769	533		576 232	13 799	1 194 333
Финансовые активы по справедливой стоимости	5 015	38				5 053
Чистая ссудная задолженность	43 899 101	216 637	1 209 452			45 325 190
Финансовые активы для продажи	8 240 054			573 480		8 813 534
Итого по регионам	52 747 939	217 208	1 209 452	1 149 712	13 799	55 338 110

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	
Итого по А1		0	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	1 150	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	115 246	
	Средства на счетах банков РФ	202 039	
Итого по А2		318 435	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ	0	Входят в РР
	Облигации естественных монополий	0	Входят в РР
Итого по А3		0	
IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	2 523 061	
Итого по А4		2 523 061	
IV группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0	
Итого по А5		0	
Активы с риском, итого		2 841 496	

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ар) на отчетную дату составляет 227 320 тыс. руб. (на 01.01.2016 г – 246 021 тыс. руб., на 01.04.2016г - 494 749 тыс. руб., на 01.07.2016 – 660 883 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 01.10.2016	На 01.01.2016
Средства на кор.счетах	537 539	119 036
Ссуды юридических лиц	1 618 153	782 607
Ссуды физических лиц	332 214	2 472 229
Условные обязательства кредитного характера	268 790	556 893
ПФИ	2 786	-
Прочее	1 519 097	659 883
Совокупный кредитный риск	4 278 579	4 590 648

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 5 293 035 тыс. руб.

Информация о классификации балансовых активов по категориям качества ⁴ 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 01.10.2016	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория	43 574 067	0	0
II категория	2 892 386	79 286	61 632
III категория	161 514	35 450	35 553
IV категория	9 398	6 528	6 554
V категория	1 067 754	1 061 258	1 067 702
Итого	47 705 119	1 182 522	1 171 441

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 91,3 % 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
Итого	34 027 838	751 462	730 371

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

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2016г. 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	41 398	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	80 838	29 927
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	251 900	192 107
Требования по процентам	7 179	-
Итого	381 315	222 034

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно, 0,6% и 0,3%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 01.10.2016г.:

⁴ по данным формы отчетности № 04090115

Таблица № 29 (тыс.руб.)

Активы обеспеченные:	Корпоратив-ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
-Недвижимостью	1 100 768	-	19 499	1 120 267
-Оборудованием и товарами в обороте	1 458 356	-	192	1 458 548
-Прочими активами (ценными бумагами)	-	41 612 745	-	41 612 745
-Поручительствами	6 308 483	-	5 107	6 313 590
Итого получено обеспечения по активам	8 867 607	41 612 745	24 798	50 505 150

На отчетную дату Банк имеет также условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 249 193 тыс. руб. (на начало отчетного года – 262 541 тыс. руб.), обеспеченные поручительствами на сумму 257 072 тыс. руб.

Формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 7 ссудам юридических лиц на сумму 632 149 тыс. руб. Данное обеспечение удовлетворяет критериям обеспечения I-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Обеспечение представлено залогом ликвидных (имущественных) прав на недвижимое имущество в размере 589 987 тыс.руб. и залогом продукции в незавершенном производстве (ТМЦ) в размере 42 162 тыс. руб.

Также формирование резервов с учетом обеспечения I и II категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по двум ссудам физических лиц на сумму 20 237 тыс. руб. Данное обеспечение-недвижимость (квартиры) в г.Москва и г.Кемерово на сумму 9 418 тыс. руб. удовлетворяет критериям обеспечения II-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, недвижимого имущества, 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: продажные оптовые цены на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточная балансовая стоимость, оценка БТИ, покупная стоимость, стоимость, указанная в заключении независимого эксперта, страховая стоимость, а также состояние конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидность и достаточность предмета залога.

Оценка и мониторинг различных видов обеспечения осуществляются 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 41 612 745 тыс. руб., (из которых 81,9% 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 акций компаний РФ на сумму 186 473 тыс. руб. на срок до 7 дней.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с банками на сумму 1 029 769 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 1 139 567 тыс. руб., а также сделки обратного РЕПО с юридическими лицами на сумму 649 979 тыс. руб., обеспеченные бумагами на сумму 687 885 тыс. руб. По п.2.3 при расчете достаточности капитала обеспечение не учитывается, соответственно, риска концентрации на обеспечение нет.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции № 139-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКЦ на сумму 35 208 984 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 39 785 292 тыс. руб., и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату ценных бумаг на сумму 191 281 тыс. руб., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 175 412 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 139-И по вышеуказанным активам риск составил 0 тыс. руб. По п.2.6 при расчете достаточности капитала обеспечение учитывается в части сделок с НКЦ, соответственно, риск концентрации, заключенный в принятом обеспечении, составляет на отчетную дату 35 400 265 тыс. руб., что включает всю сумму требований денежных средств к НКЦ по сделкам обратного РЕПО на сумму 35 208 984 тыс. руб. и требования к НКЦ в части ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО на сумму 191 281 тыс. руб.

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 245 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 ипотечным агентам и специализированным обществам. В 3-м квартале 2016г Банком проведена сделка по уступке прав требования по двум договорам юридического лица. Произведена продажа приобретенного в 2015г портфеля цессии прав требования по кредитному договору на сумму остатка ссудной задолженности 106 886 тыс. руб. (не изменился в сравнении с остатком на 01.01.2016г, под который был создан резерв в размере 100%). Передача прав требования по данному договору проведена с убытком в размере 147 011 тыс. руб. Также произведена продажа по уступке прав требования по кредитному договору юридического лица на сумму остатка ссудной задолженности 185 714 тыс. руб. (не изменился в сравнении с остатком на 01.01.2016г, под который был создан резерв в размере 100%)., передача прав требования по данному договору проведена с убытком в размере 239 795 тыс. руб. Кредитные риски переданы полностью, обязательства обратного выкупа и иные риски по сделке отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга.

Кроме того, в 3-м квартале 2016 г Банком приобретен у банка-цедента новый портфель цессии, состоящий из прав требования по трем кредитным договорам с юридическими лицами, на сумму 124 550 тыс. руб., под данный портфель создан резерв в размере 29 001 тыс. руб.

Банк продолжил обслуживание портфеля цессии, приобретенного в 2014 и 2015 годах, состоящего из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам, сгруппированных в портфель однородных ссуд. Остаток по данному портфелю цессии на отчетную дату составил 152 704 тыс. руб. (на 01.01.2016г - 631 822 тыс. руб.). Сумма созданных резервов по данному портфелю составила 5 825 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 01.10.2016 г. 637 895 тыс. руб.

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

Таблица № 30 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	2013	2014	2015	Итого
Чистые процентные доходы	219 295	636 268	965 935	
Чистые непроцентные доходы	205 462	9 390 258	1 340 672	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	424 757	10 026 526	2 306 607	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	12 757 890
ОР =(0,15 x Доходы/3)	-	-	-	637 895

4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет эффективно исполнить ожидаемые и неожиданные текущие и будущие платежи и требования по обеспечению без нанесения вреда ежедневным операциям или финансовому состоянию Банка.

Документом, определяющим общую политику, распределение ответственности между структурными подразделениями Банка в области управления ликвидностью, а также описывающим факторы ликвидности Банка, является «Положение по управлению и оценке ликвидности». Управление риском ликвидности осуществляется Казначейством совместно с Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). В данном процессе выделено три уровня:

- 1.управление мгновенной ликвидностью;
- 2.управление текущей ликвидностью;
- 3.управление долгосрочной ликвидностью.

В части долгосрочной ликвидности основным лицом, принимающим решения, является КУАП – коллегиальный и постоянно действующий рабочий орган Банка, подотчетный Правлению. Управление ликвидностью и контроль за ее достаточностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

1. организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
2. анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
3. координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
4. подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
5. оценка риска ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для управления мгновенной ликвидностью используются отчеты об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. Казначейство контролирует уровень ликвидности посредством анализа отчетов по срочности активов и

пассивов. Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу пассивов, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, обеспечивая необходимый уровень их доходности.

Управление текущей ликвидностью осуществляет Департамент Казначейство, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк ежедневно проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного выполнения обязательств Банка, имеет доступ к различным источникам фондирования, разрабатывает комплекс плановых мероприятий на случай возникновения проблем с ликвидностью, а также осуществляет контроль соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ, рассчитывая их на ежедневной основе. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом; их значения на отчетные даты приведены ниже:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2016г. составил 109,21% (на 01.01.2016г. - 47,3 %) при нормативном значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2016г. составил 135,75% (на 01.01.2016г. - 135,7 %) при нормативном значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2016 г. составил 1,05% (на 01.01.2016г. - 2,4%) при нормативном значении 120%.

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 01.10.2016г:

Таблица № 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
Активы						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	8 645 492	-	-	-	-	8 645 492
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	658 334	658 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	245	-	-	-	4 808	5 053
Средства в других банках	1 194 333	-	-	-	-	1 194 333
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	43 441 933	1 206 359	301 000	374 846	1052	45 325 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 813 534	-	-	-	-	8 813 534

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	154 154	-	-	-	-	154 154
Итого активов	62 249 691	1 206 359	301 000	374 846	664 194	64 796 090
Обязательства						
Средства банков	384 811	-	-	-	-	384 811
Средства клиентов	44 316 990	2 391 774	769 369	163 909	-	47 642 042
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120	-	-	-	-	120
Прочие обязательства	13 700 256	-	-	-	-	13 700 256
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	16 040	93 806	1 489	220 351	-	331 686
Итого обязательств	58 418 217	2 485 580	770 858	384 260	-	62 058 915
Чистый разрыв ликвидности	3 831 474	(127 922)	(469 858)	(9 414)	664 194	2 737 175
Совокупный разрыв на 01.10.2016г.	3 831 474	2 552 253	2 082 395	2 072 981	273 7175	2 737 175

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, 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 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 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. Иванниченко

Главный бухгалтер

Д.Д. Сусин

Исп. Д.И. Хазей

