



**Пояснительная информация  
к публикуемой отчетности  
АО «БКС Банк»  
за 1 полугодие 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:** 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 1 полугодие 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 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 38 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	01.07.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Наличные средства в кассе	3 603 160	66,7	3 327 801	63,1
Наличные средства в банкоматах	184 974	3,4	146 980	2,8
Наличные средства в пути	44 000	0,8	0	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 107 261	20,5	1 491 443	28,3
Обязательные резервы	463 955	8,6	306 106	5,8
<b>Итого денежных средств и средств в ЦБ РФ</b>	<b>5 403 350</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 463 955 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	01.07.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	7 773 216	93,3	426 650	30,8
Корреспондентские счета в банках РФ	413 834	5,0	486 707	35,1
Средства в клиринговых организациях	186 017	2,2	513 625	37,1
Средства на торговых банковских счетах	99	0,0	4 490	0,3
Резерв под обесценение средств в других банках	(42 093)	(0,5)	(46 227)	(3,3)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>8 331 073</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	01.07.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Долевые ценные бумаги банков	4 388	1,7	3 339	99,6
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	254 285	98,3	15	0,4
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>258 673</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 98,3% представляет собой справедливую стоимость конверсионных операций по купле-продаже инвалюты с юридическим лицом сроком до 7 дней и физическими 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	01.07.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Обратное РЕПО с коммерческими банками	30 349 737	75,4	25 170 974	79,1
Прочие размещенные средства	7 626 413	19,0	5 202 911	16,3
Ссуды юридическим лицам	2 053 601	5,1	1 057 964	3,3
Приобретенные права требования (цессии) по физ.лицам	320 030	0,8	631 822	2,0
Обратное РЕПО с юридическими лицами	449 997	1,1	-	-
Ссуды физическим лицам	255 645	0,6	271 873	0,9
Приобретенные права требования (цессии) по юр.лицам	106 886	0,3	106 886	0,3
Прочие размещенные средства в ком.банках	39 840	0,1	33 846	0,1
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(980 265)	(2,4)	(639 752)	(2,0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 221 884</b>	<b>100</b>	<b>31 836 524</b>	<b>100</b>

Ссуды физическим лицам (включая задолженность по договорам цессии) составляют 575 675 тыс. руб. или 1,4 % чистой ссудной задолженности (2,9% на начало года). Наибольший удельный вес в структуре данной статьи баланса (75,4%) занимают операции обратного РЕПО с коммерческими банками.

Виды экономической деятельности заемщиков:

Таблица № 5 (тыс.руб./%)

Чистая ссудная задолженность	01.07.2016	Структура	01.01.2016	Структура
Банковская деятельность	30 389 577	75,6	25 204 820	79,2
Финансовая деятельность	8 162 060	20,3	5 288 561	16,6
Торговля	1 028 271	2,5	979 200	3,1
Ссуды физ.лицам	575 675	1,4	903 695	2,8
Производство	1 046 566	2,6	100 000	0,3
Резервы на возможные потери по ссудам	(980 265)	(2,4)	(639 752)	(2,0)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 221 884</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 01.07.2016г:

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	24 632 551	5706789					30 339 340
РЕПО с юридическими лицами	148 499						148 499

Уступка прав требования (цессия физ.лиц)	684	10 405	12 466	152 452	129 745	2 318	308 070
Ссуды юридическим лицам		894 821	254 995	417 489			1 567 305
Ссуды физическим лицам	70	933	1 641	18 550	170 928	295	192 417
Прочие размещенные средства	7 666 253						7 666 253
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам</b>	<b>32448057</b>	<b>6612948</b>	<b>269 102</b>	<b>588 491</b>	<b>300 673</b>	<b>2 613</b>	<b>40 221 884</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 6 418 699 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	01.07.2016	Структура, %	Из них Ликвидные активы	Доля ликвидных (в общем объеме по
-------------------------------	------------	--------------	-------------------------	-----------------------------------

				строке)
Еврооблигации РФ (внешний займ)	3 041 953	47,4%	3 041 953	100%
Еврооблигации банков РФ	1 843 785	28,7%	-	-
Еврооблигации компаний РФ	846 709	13,2%	-	-
Облигации банков РФ	358 902	5,6%	358 902	100%
Облигации компаний РФ	174 692	2,7%	174 692	100%
Еврооблигации финансовых компаний РФ	152 459	2,4%	-	-
Облигации Внешэкономбанк	199	0,0	199	100%
Прочие ценные бумаги	10	0,0	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	0,0	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>6 418 699</b>	<b>100%</b>	<b>3 575 746</b>	<b>55,7%</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.

На начало отчетного года 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 активов	(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./%)

Финансовые активы для продажи	01.07.2016	Структура
Финансы	2 355 345	69,8%
Нефтегазовый сектор	401 707	11,9%
Транспорт	347 802	10,3%
Горнодобывающая промышленность	174 692	5,2%
Черная металлургия	97 200	2,8
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>3 376 746</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 97 200 т. р. или 2,8% всех активов по данной статье.

Аналогичные данные на начало отчетного года:

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>01.07.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Структура</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>35 827 349</b>	<b>77,4</b>	<b>26 829 803</b>	<b>73,9</b>
Текущие / расчетные счета	34 825 025	97,2	26 547 616	98,9
Срочные депозиты	976 880	2,7	276 710	1,0
Привлеченные средства финансовых организаций	25 444	0,1	5 477	0,1
<b>Физические лица</b>	<b>10 484 136</b>	<b>22,6</b>	<b>9 452 134</b>	<b>26,1</b>
Текущие счета	6 145 428	58,6	5 422 283	57,4
Вклады до востребования	12 700	0,1	11 540	0,1
Срочные вклады	4 326 008	41,3	4 018 311	42,5
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>46 311 485</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./%)

	<b>01.07.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>01.01.2016</b>
Справедливая стоимость ПФИ (конверсионные сделки по купле/продаже инвалюты с физическими лицами)	51	100	-
<b>Итого</b>	<b>51</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 363 157 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 1 107 517 тыс. руб.

Таблица № 11 (тыс.руб.)

	РВП по ссудной и приравненной задолженности	РВП по прочим потерям	В том числе РВП по процентам	Итого резервов
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>648 616</b>	<b>96 176</b>	<b>8 864</b>	<b>744 792</b>
Отчисления в резерв	(2 066 657)	(1 297 402)	(7 571)	(3 364 059)
Восстановление резерва	1 734 576	1 266 326	9 640	3 000 902
<b>Изменение</b>	<b>(332 081)</b>	<b>(31 076)</b>	<b>2 069</b>	<b>(363 157)</b>
Списано за счет резерва	(432)	0	0	(432)
<b>Изменение</b>	<b>(331 649)</b>	<b>(31 076)</b>	<b>2 069</b>	<b>(362 725)</b>
<b>Остаток на 01.07.2016г</b>	<b>980 265</b>	<b>127 252</b>	<b>6 795</b>	<b>1 107 517</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 (Капитал) на 01.07.2016г равен 2 997 578 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-го полугодия 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./%)

<b>Состав Капитала</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>Сроки</b>
Основной капитал	2 895 711	96,6	Без срока
В т.ч. НМА	0	-	Без срока
Дополнительный капитал	101 867	3,4	Без ограничений по сроку
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>2 997 578</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

<b>Таблица № 12.1 (тыс. руб./%)</b>			
<b>Состав Капитала</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>Сроки</b>
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 1-е полугодие 2016г.

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

<b>Таблица № 13 (тыс.руб./%)</b>			
<b>Состав Капитала</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>Структура</b>	<b>Срок</b>
Сумма источников базового капитала	2 909 104	97,0	Без срока
Уменьшение источников базового капитала	(13 393)	-0,4	
Базовый капитал	2 895 711		Без срока
Основной капитал	2 895 711	96,6	Без срока
В т.ч. НМА	(0)		
Дополнительный капитал	101 867	3,4	Без ограничений
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 997 578</b>	<b>100%</b>	

Сравнительные данные на начало отчетного года:

<b>Таблица № 13.1 (тыс.руб./%)</b>			
<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	0	0,0	
Дополнительный капитал	311 020	10,7	Без ограничений
<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.)**

<i>В %</i>	<b>01.07.2016</b>	<b>Лимит</b>
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	14,54	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	14,54	6,0
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	15,05	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>	<b>01.05.2016</b>	<b>01.06.2016</b>	<b>01.07.2016</b>
Н1.0	>=8%	18,23	15,76	18,6	15,75	15,11	14,17	15,05

Для сравнения приведены аналогичные показатели 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>	<b>01.05.2015</b>	<b>01.06.2015</b>	<b>01.07.2015</b>
Н1	>=10%	13,7	13,6	12,9	12,9	12,9	15,6	12,3

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:

**Таб. 16 (тыс.руб.)**

<b>№ п/п</b>	<b>Бухгалтерский баланс</b>			<b>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)</b>		
	<b>Наименование статьи</b>	<b>№ строки</b>	<b>Данные на 01.07.2016</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>№ строки</b>	<b>Данные на 01.07.2016</b>
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров(участников)», «Эмиссионный 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 эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	0
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	101 867

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	46 581 304	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	101 867
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	131 118	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	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 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	109 017	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	22 321	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	13 393
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	86 696	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	149 143	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	X	0	«Вложения в собственные	52	0

	капитал			инструменты дополнительно-го капитала»		
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	54 971 656	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 7,75%, 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):

	01.07.2016	01.01.2016	Изменение в %
Величина активов по бухгалтерскому балансу	61 037 293	50 504 608	20,85
Величина активов для расчета показателя финансового рычага	62 375 853	51 479 416	21,17
Расхождение стр. 2 от стр.1 в %	2,2	1,9	-
Показатель финансового рычага	<b>4,64</b>	<b>5,03</b>	<b>(7,75)</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 2,2% 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 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 Гар-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 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.

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 01.07.2016 г. торговый портфель Банка<sup>2</sup> составил 6 442 425 тыс. рублей. Портфель представлен на 8,29% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 44,13% корпоративными еврооблигациями, номинированными в долларах США, на 47,22% государственными еврооблигациями РФ и на 0,37% 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 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 3,7849% 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 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*, 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.

---

<sup>2</sup> 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.

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 1 июля 2016 года торговый портфель состоит из:

**Таблица №18 (тыс. руб.)**

<i>Эмитент</i>	<b>Текущая стоимость</b>	<b>Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п</b>
Корпоративные облигации, Россия	533 793	1 889
Срок погашения 1-3 года	348 705	1 708
Срок погашения более 5 лет	185 087	181
Корпоративные еврооблигации, доллары США, Россия	2 842 953	34 593
Государственные еврооблигации, доллары США, Россия	3 041 953	50 744
Акции, Россия	23 727	0
<b>Итого</b>	<b>6 442 425</b>	<b>87 226</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 01.07.2016 г. приведено далее:

**Таблица № 19 (тыс. руб.)/%**

<b>Наименование</b>	<b>Значение</b>
VaR портфеля 97% ( с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,64
VaR портфеля 97% ( с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	41 290
VaR портфеля 97% ( с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	1,43
VaR портфеля 97% ( с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	92 326
VaR портфеля 97% ( с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	3,1

Фактический VaR на 1 июля 2016 года составляет 3,1% 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 87,2 млн. рублей при средневзвешенной дюрации портфеля 1,39 года.

#### *Процентный риск банковского портфеля:*

Одним из основных источников процентного риска для Банка являются вложения в среднесрочные государственные еврооблигации Российской Федерации. На 1 июля 2016 года объем государственных еврооблигаций РФ составил 3,1 млрд. руб., что составляет 47,2% 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 снижения «рублевых» процентных ставок на рынке чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 133 439 тыс. рублей по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае падения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 203 539 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 11,24% 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
Ценные бумаги по справедливой стоимости	87 226	1,391
Ссудная задолженность	16 184	2,301
Сделки обратного РЕПО	1 767	0,009
Внебалансовые активы	3 679	0,003
<b>Итого активы:</b>	<b>108 856</b>	<b>0,092</b>
Средства клиентов юридических лиц	2 581	0,020
Средства клиентов физических лиц	13 735	0,337
Сделки прямого РЕПО	0	0,003
Внебалансовые обязательства	3 666	0,003
<b>Итого пассивы:</b>	<b>19 982</b>	<b>0,015</b>
<b>Чувствительность баланса</b>	<b>88 874</b>	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,092 года, а средневзвешенная дюрация пассивов составляет 0,015 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 88 874 тыс. рублей или 3,0% 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	01.05.2016	01.06.2016	01.07.2016
4 377 760	4 036 134	4 430 346	7 001 468	7 098 685	6 714 929	5 499 554

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 827 683 тыс.руб. Во 2-м квартале 2016 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 827 683 тыс. руб, максимальный - 1 072 611 тыс. руб, в среднем за 2-й квартал 2016 года размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска составлял 950 600 тыс.руб. Снижение требования к капиталу связано с уменьшением общего размера портфеля ценных бумаг с 8 085 592 тыс.руб. на 01.05.2016г до 6 418 699 тыс.руб. на 01.07.2016г.

## 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
Н6	<=25 %	21,49	18,29	15,67	20,32	20,96	21,57	19,31
Н7	<=800 %	104,86	117,2	87,60	178,89	204,48	204,93	188,19

**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 578832 тыс. руб. Во 2 квартале 2016 года минимальный размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 578832 тыс. руб, максимальный размер требований - 635 171 тыс. руб., в среднем за 2 квартал 2016 года размер требований к капиталу на покрытие кредитного риска составлял 606751 тыс. руб.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков<sup>3</sup>, что достаточно верно отражает распределе-

<sup>3</sup> По данным формы отчетности № 0409118

ние кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет 25%:

Таблица № 23 (тыс.руб./%)

Величина кредитного риска на заемщиков	01.07.2016	Н6 (диапазон в %)	01.01.2016	Н6 (диапазон в %)
<b>Не кредитные организации</b>				
Эмитенты облигаций	2 966 971	1,65-19,31	2 189 852	1,83-21,41
Юридические лица	2 345 661	0,17-16,01	1 286 893	0,08-13,73
Корпоративные клиенты	492 679	0,16-7,12	185 824	0,06-5,33
Физические лица	98 273	0,01-0,56	137 074	0,01-0,34
<b>Итого по не кредитным организациям</b>	<b>5 903 584</b>		<b>3 799 643</b>	
<b>Кредитные организации</b>				
Банки РФ (РЕПО)	352 298	0,38-6,71	148 499	0,35-3,4
<b>Итого кредитные организации</b>	<b>352 298</b>		<b>148 499</b>	
<b>Итого крупные кредитные риски</b>	<b>6 255 882</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 160 459 тыс. руб. или 62,8 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	450 653	103 042		7 773 216	4 162	8 331 073
Финансовые активы по справедливой стоимости	4 424				254 249	258 673
Чистая ссудная задолженность	38 655 153	86 353	1 480 378			40 221 884
Финансовые активы для продажи	5 321 499			97 200		5 418 699
<b>Итого по регионам</b>	<b>44 431 729</b>	<b>189 395</b>	<b>1 480 378</b>	<b>7 870 416</b>	<b>258 411</b>	<b>54 230 329</b>

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	538	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	1 554 643	
	Средства на счетах банков РФ	207 420	
<b>Итого по А2</b>		<b>1 762 601</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	2 628 647
<b>Итого по А4</b>		<b>2 628 647</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>4 391 248</b>

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском (Ар) на отчетную дату составляет 660 883 тыс. руб. (на 01.01.2016 г – 246 021 тыс. руб., на 01.04.2016г - 494 749 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.**

<b>Кредитный риск</b>	<b>На 01.07.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
Средства на кор.счетах	1 844 091	119 036
Ссуды юр.лиц	1 921 650	782 607
Ссуды физ.лиц	973 871	2 472 229
Условные обязательства кредитного характера	271 115	556 893
ПФИ	124 079	-
Прочее	1 172 685	659 883
<b>883Совокупный кредитный риск</b>	<b>6 307 491</b>	<b>4 590 648</b>

Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период составило 5 378 233 тыс. руб.

Информация о классификации балансовых активов по категориям качества<sup>4</sup> и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату и на начало отчетного года:

**Таб. № 27 (тыс.руб.)**

<b>Категория качества актива</b>	<b>Сумма требования на 01.07.2016</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактический резерв</b>
I категория	45 388 172	0	0
II категория	3 074 358	87 055	70 724
III категория	41 053	4 937	4 941
IV категория	470 580	316 198	314 907
V категория	705 285	698 717	705 026
<b>Итого</b>	<b>49 679 448</b>	<b>1 106 907</b>	<b>1 095 598</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 91,4 % всех активов. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена ранее в п.3.2.1.

**Таблица №27.1 (тыс.руб.)**

<b>Категория качества актива</b>	<b>Сумма требования на 01.01.2016</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактический резерв</b>
----------------------------------	---------------------------------------	-------------------------	---------------------------

<sup>4</sup> по данным формы отчетности № 04090115

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 01.07.2016 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	41 931	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	96 767	30 787
Кредиты юридическим лицам, включая цессию	544 500	203 036
Требования по процентам	7 596	-
<b>Итого</b>	<b>690 794</b>	<b>233 823</b>

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет, соответственно, 1,4% и 0,5%. Все просроченные активы географически сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 01.07.2016г.:

**Таблица № 29 (тыс.руб.)**

Активы обеспеченные:	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
-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)	-	35 311 701	-	35 311 701
-Поручительствами	6 064 204	-	5 107	6 069 311
<b>Итого получено обеспечения по активам</b>	<b>8 238 440</b>	<b>35 311 701</b>	<b>24 798</b>	<b>43 574 939</b>

На отчетную дату 79,7 % (включая операции РЕПО) активов являются обеспеченными. Ссудная задолженность физических и юридических лиц на 53,2 % обеспечена недвижимостью.

На соответствующую дату прошлого года 39,5% активов (включая операции РЕПО) были обеспеченными. Ссуды физических и юридических лиц были обеспечены на 33,3% недвижимостью.

На отчетную дату Банк имеет также условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 249 484 тыс. руб. (на начало отчетного года – 262 541 тыс. руб.), обеспеченные поручительствами на сумму 260 277 тыс. руб.

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 662 421 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 582 115 т.р. и залогом продукции в незавершенном производстве (ТМЦ) в размере 42 162 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 20 528 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 35 311 701 т.р., из которых 73,7% 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 акций компаний РФ на сумму 19 339 т.р. сроком на 1 день.

Активы, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, на отчетную дату включают в себя сделки обратного РЕПО с банками на сумму 1 039 940 тыс.руб., обеспеченные бумагами на сумму 1 153 046 тыс.руб., а также сделки обратного РЕПО с юридическими лицами на сумму 449 997 тыс.руб, обеспеченные бумагами на сумму 502 250 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 29 310 113 т.р., обеспеченные ценными бумагами на сумму 33 656 404 т.р., и сделки прямого РЕПО с НКЦ – требования по возврату ценных бумаг на сумму 19 339 т.р., обеспеченные полученными денежными средствами в сумме 15 336 т.р. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 139-И по вышеуказанным активам риск составил 6 266 т.р. 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 29 329 452 т.р., что включает всю сумму требований денежных средств к НКЦ по сделкам обратного РЕПО на сумму 29 310 113 т.р. и требования к НКЦ в части ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО на сумму 19 339 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 254 285 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 320 030 тыс. руб. (на 01.01.2016г - 631 822 тыс. руб.). Сумма созданных резервов по данному портфелю составила 11 960 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 01.07.2016 г. 96 003 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>	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	
<b>Доходы* за 3 предшествующих года</b>	-	-	-	<b>12 757 890</b>
<b>ОР =(0,15 x Доходы/3)</b>	-	-	-	<b>637 895</b>

#### 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 ее достаточности 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 01.07.2016г. составил 99,60 % (на 01.01.2016г. - 47,3 %) при нормативном значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2016г. составил 137,52 % (на 01.01.2016г.- 135,7 %) при нормативном значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2016 г. составил 1,25 % (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 01.07.2016г:

Таб. № 31 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

	До вос- требова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 го- да до 5 лет	С не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на кор.счете в Банке России	4 939 395	-	-	-	-	4 939 395
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	463 955	463 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	254 285	-	-	-	4 388	258 673
Средства в других банках	8 331 073	-	-	-	-	8 331 073
Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	38 182 141	1 150 579	588 491	300 673	-	40 221 884
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 418 699	-	-	-	-	6 418 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	163 479	-	-	-	-	163 479
<b>Итого активов</b>	<b>58 289 072</b>	<b>1 150 579</b>	<b>588 491</b>	<b>300 673</b>	<b>468 343</b>	<b>60 797 158</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	269 819	-	-	-	-	269 819
Средства клиентов	42 676 158	2 262 656	1 108 519	264 152	-	46 311 485
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	-	-	-	-	51
Прочие обязательства	11 141 124	-	-	-	-	11 141 124
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	190	244 148	149 468	-	-	393 806
<b>Итого обязательств</b>	<b>54 087 342</b>	<b>2 506 804</b>	<b>1 257 987</b>	<b>264 152</b>	<b>-</b>	<b>58 116 285</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>4 201 730</b>	<b>(1356225)</b>	<b>(669 496)</b>	<b>36 521</b>	<b>468 343</b>	<b>2 680 873</b>
<b>Совокупный разрыв на 01.07.2016г.</b>	<b>4 201 730</b>	<b>2 845 505</b>	<b>2 176 009</b>	<b>2 212 530</b>	<b>2680873</b>	<b>2 680 873</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 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

Главный бухгалтер

Д.Г. Иванищенко

Д.Д. Сусин

Исп. Л.П. Хозей