

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»**  
**за 1-е полугодие 2016 года**

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 1 июля 2016 года и за 1-е полугодие 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на 2016 год. В состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### **1. Общая информация**

#### **1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»  
Сокращенное наименование Банка: АО «Банк ФИНАМ»

Дата государственной регистрации юридического лица: 19 апреля 1994 года

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2799

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 04 января 2003 года

Местонахождение Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7,  
стр.2

Фактический адрес Банка: 127006, Российская Федерация, г.Москва, Настасьинский переулок, дом.7,  
стр.2

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

Номер контактного телефона (факса): +7(495)796-90-23 (тел.), +7(495)380-00-43 (факс)

Адрес электронной почты: [infobank@corp.finan.ru](mailto:infobank@corp.finan.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru)

По состоянию на 01 июля 2016 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 дополнительных офисов в г.Москве, 1 операционный офис (г.Ярославль), 35 кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург (два кредитно-кассовых офиса), Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск, Красноярск, Челябинск, Новосибирск, Уфа, Владивосток, Калининград, Пенза, Томск, Чебоксары, Рязань, Екатеринбург, Тольятти).

В период с 1 января 2016 году Банк открыл 1 кредитно-кассовый офис в г.Тольятти и 1 кредитно-кассовый офис в г.Санкт-Петербург.

#### **1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе**

По состоянию на 01 июля 2016 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

**1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк и членство в платежных системах**  
Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

|                          |                                                                                                                        |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц |
| Номер лицензии           | 2799                                                                                                                   |
| Дата получения           | 29 сентября 2015 года                                                                                                  |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный банк Российской Федерации                                                                                  |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения срока действия                                                                                         |

2.

|                          |                                                                                                  |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии           | 077-02883-100000                                                                                 |
| Дата получения           | 27 ноября 2000 года                                                                              |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                          |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения срока действия                                                                   |

3.

|                          |                                                                                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии           | 077-03933-000100                                                                                   |
| Дата получения           | 15 декабря 2000 года                                                                               |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                            |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения срока действия                                                                     |

4.

|                          |                                                                                                 |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии           | 077-02993-010000                                                                                |
| Дата получения           | 27 ноября 2000 года                                                                             |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                         |
| Срок действия лицензии   | Без ограничения срока действия                                                                  |

5.

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид лицензии             | Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) |
| Номер лицензии           | ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Дата получения           | 11 июня 2014 года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Орган, выдавший лицензию | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Срок действия лицензии   | бессрочно                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ».

Банк является членом:

- Ассоциации Российских банков;
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A, прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide.

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и на начало отчетного периода.

### 2.1 Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                         | на 30.06.2016    | на 31.12.2015    | Прирост (+) / снижение (-) |             |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------|
|                                                                         |                  |                  | тыс. руб.                  | %           |
| Наличные денежные средства в кассе                                      | 433 895          | 414 248          | 19 647                     | 5%          |
| Денежные средства в банкоматах                                          | 16 090           | 32 785           | (16 695)                   | -51%        |
| Денежные средства в пути                                                | 0                | 0                | 0                          | 0%          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 230 475          | 1 357 451        | (1 126 976)                | -83%        |
| Средства в кредитных организациях, в т.ч.:                              | 718 925          | 347 392          | 371 533                    | 107%        |
| - в кредитных организациях – резидентах                                 | 615 509          | 335 925          | 279 584                    | 83%         |
| - в банках – нерезидентах                                               | 29 719           | 4 754            | 24 965                     | 525%        |
| Резервы на возможные потери                                             | (36 122)         | (36 122)         | 0                          | 0%          |
| <b>Итого</b>                                                            | <b>1 399 385</b> | <b>2 151 876</b> | <b>(752 491)</b>           | <b>-35%</b> |

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением 36 122 тыс.руб.) не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

|                       | на 30.06.2016  | на 31.12.2015  | Прирост (+)/снижение (-) |            |
|-----------------------|----------------|----------------|--------------------------|------------|
|                       |                |                | тыс. руб.                | %          |
| Долевые ценные бумаги | 650 133        | 685 308        | (35 175)                 | -5%        |
| <b>Итого</b>          | <b>650 133</b> | <b>685 308</b> | <b>(35 175)</b>          | <b>-5%</b> |

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

|                                    | на 30.06.2016  | на 31.12.2015  | Прирост (+)/снижение (-) |            |
|------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------|------------|
|                                    |                |                | тыс. руб.                | %          |
| Долевые ценные бумаги              |                |                |                          |            |
| Находящиеся в собственности Банка: | 650 133        | 685 308        | (35 175)                 | -5%        |
| - ПИФы                             | 650 133        | 685 308        | (35 175)                 | -5%        |
| <b>Итого</b>                       | <b>650 133</b> | <b>685 308</b> | <b>(35 175)</b>          | <b>-5%</b> |

В отчетном периоде портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оставался практически неизменным.

### 2.3 Чистая ссудная задолженность

|                                               | на 30.06.2016    | на 31.12.2015    | Прирост (+)/снижение (-) |           |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-----------|
|                                               |                  |                  | тыс. руб.                | %         |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 1 202 185        | 3 633            | 1 198 552                | 32991%    |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам      | 2 045 739        | 3 010 863        | (965 124)                | -32%      |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам       | 437 135          | 431 568          | 5 567                    | 1%        |
| Резервы на возможные потери                   | (985 104)        | (827 312)        | (157 792)                | 19%       |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>     | <b>2 699 955</b> | <b>2 618 752</b> | <b>81 203</b>            | <b>3%</b> |

Просроченная задолженность:

|                                          | на 30.06.2016 | на 31.12.2015 | Прирост (+)/снижение (-) |           |
|------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------|-----------|
|                                          |               |               | тыс. руб.                | %         |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 458 001       | 446 453       | 11 548                   | 3%        |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 138 194       | 114 879       | 23 315                   | 20%       |
| Резервы на возможные потери              | (572 547)     | (538 209)     | (34 338)                 | 6%        |
| <b>Итого</b>                             | <b>23 648</b> | <b>23 123</b> | <b>525</b>               | <b>2%</b> |

В течение января-июня 2016 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: пополнение оборотных средств, пополнение оборотных средств и выдача займов, обеспечение заявок на участие в открытых тендерах/конкурсах/аукционах, финансирование муниципальных/государственных контрактов, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды.

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

|                        | на 30.06.2016    | на 31.12.2015  | Прирост (+)/снижение (-) |           |
|------------------------|------------------|----------------|--------------------------|-----------|
|                        |                  |                | тыс. руб.                | %         |
| Долговые ценные бумаги | 961 657          | 988 056        | (26 399)                 | -3%       |
| Долевые ценные бумаги  | 84 935           | 0              | 84 935                   | 100%      |
| <b>Итого</b>           | <b>1 046 592</b> | <b>988 056</b> | <b>58 536</b>            | <b>6%</b> |

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

|                                                    | на 30.06.2016    | на 31.12.2015  | Прирост (+)/снижение (-) |           |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------|-----------|
|                                                    |                  |                | тыс. руб.                | %         |
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                      |                  |                |                          |           |
| Находящиеся в собственности Банка:                 |                  |                |                          |           |
| Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.: | 51 057           | 0              | 51 057                   | 100%      |
| - облигации Российской Федерации                   | 51 057           | 0              | 51 057                   | 100%      |
| Корпоративные облигации, в т.ч.                    | 910 590          | 988 056        | (77 466)                 | -8%       |
| - облигации российских компаний                    | 28 644           | 188 016        | (159 372)                | -85%      |
| - облигации иностранных компаний                   | 881 946          | 686 484        | 195 462                  | 28%       |
| - облигации кредитных организаций                  | 0                | 113 556        | (113 556)                | -100%     |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>                       |                  |                |                          |           |
| Находящиеся в собственности Банка:                 |                  |                |                          |           |
| ПИФЫ                                               | 25 409           | 0              | 25 409                   | 100%      |
| Акции                                              | 59 526           | 0              | 59 526                   | 100%      |
| - акции российских компаний                        | 10 194           | 0              | 10 194                   | 100%      |
| - акции кредитных организаций                      | 49 332           | 0              | 49 332                   | 100%      |
| <b>Итого</b>                                       | <b>1 046 592</b> | <b>988 056</b> | <b>58 536</b>            | <b>6%</b> |

**2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

|                                                | на 30.06.2016  | на 31.12.2015  | Прирост (+)/снижение (-) |             |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------|
|                                                |                |                | тыс. руб.                | %           |
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                  |                |                |                          |             |
| Находящиеся в собственности Банка:             |                |                |                          |             |
| Корпоративные облигации, в т.ч.                | 189 061        | 194 568        | (5 507)                  | -3%         |
| - облигации иностранных компаний               | 189 061        | 194 568        | (5 507)                  | -3%         |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:</b> |                |                |                          |             |
| Корпоративные облигации, в т.ч.                | 0              | 69 821         | (69 821)                 | -100%       |
| - облигации иностранных компаний               | 0              | 69 821         | (69 821)                 | -100%       |
| <b>Итого</b>                                   | <b>189 061</b> | <b>264 389</b> | <b>(75 328)</b>          | <b>-28%</b> |

## 2.6 Налог на прибыль

|                                          | на 30.06.2016 | на 31.12.2015 | Прирост (+)/снижение (-) |    |
|------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------|----|
|                                          |               |               | тыс. руб.                | %  |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 41 789        | 41 789        | 0                        | 0% |

## 2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

|                                                                                                                                               | на 30.06.2016 | на 31.12.2015 | Прирост (+)/снижение (-) |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------|
|                                                                                                                                               |               |               | тыс. руб.                | %          |
| Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание основных средств и нематериальных активов | 23 828        | 20 269        | 3 559                    | 18%        |
| Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы                                                                                    | 399           | 461           | (62)                     | -13%       |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                  | <b>24 227</b> | <b>20 730</b> | <b>3 497</b>             | <b>17%</b> |

## 2.8 Прочие активы

|                                                                      | на 30.06.2016  | на 31.12.2015  | Прирост (+)/снижение (-) |             |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------|
|                                                                      |                |                | тыс. руб.                | %           |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами                   | 571 347        | 893 953        | (322 606)                | -36%        |
| Требования банка по получению процентов                              | 95 760         | 106 635        | (10 875)                 | -10%        |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами             | 45 223         | 30 662         | 14 561                   | 47%         |
| Требования банка по прочим операциям                                 | 22 978         | 41 872         | (18 894)                 | -45%        |
| Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт   | 13 795         | 13 183         | 612                      | 5%          |
| Расчеты с работниками по оплате труда, по суммам, выданным под отчет | 291            | 19             | 272                      | 1432%       |
| Расчеты по налогам и сборам                                          | 0              | 1 182          | (1 182)                  | -100%       |
| Резервы на возможные потери по прочим активам                        | (118 655)      | (98 425)       | (20 230)                 | 21%         |
| <b>Итого</b>                                                         | <b>630 739</b> | <b>989 081</b> | <b>(358 342)</b>         | <b>-36%</b> |

## 2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

|                                               | на 30.06.2016 | на 31.12.2015 |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 372           | 27 778        |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>   | <b>372</b>    | <b>27 778</b> |

## 2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

|                                                  | на 30.06.2016    | на 31.12.2015    | Прирост (+)/снижение (-) |             |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------|
|                                                  |                  |                  | тыс. руб.                | %           |
| Срочные депозиты                                 | 2 439 565        | 3 107 731        | (668 166)                | -22%        |
| -Физические лица                                 | 2 438 645        | 3 090 261        | (651 616)                | -21%        |
| -Юридические лица                                | 920              | 17 470           | (16 550)                 | -95%        |
| Текущие счета и депозиты до востребования        | 2 710 814        | 2 846 357        | (135 543)                | -5%         |
| -юридические лица                                | 1 800 747        | 2 035 349        | (234 602)                | -12%        |
| -физические лица                                 | 910 067          | 811 008          | 99 059                   | 12%         |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся КО</b> | <b>5 150 379</b> | <b>5 954 088</b> | <b>(803 709)</b>         | <b>-13%</b> |

За 6 месяцев 2016 года произошло общее снижение (на 13%) объемов денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом, наибольшее снижение произошло по текущим счетам юридических лиц: на 234 602 тыс.руб. в абсолютном выражении или на 12%, и по срочным депозитам физических лиц – на 651 616 тыс.руб. или на 21%.

### 2.11 Выпущенные долговые обязательства

В 1-м полугодии 2016 года Банк не проводил операций по выпуску долговых обязательств.

### 2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|                                                | на 30.06.2016 | на 31.12.2015 | Прирост (+)/снижение (-) |             |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------|-------------|
|                                                |               |               | тыс. руб.                | %           |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>         |               |               |                          |             |
| Обязательства по уплате процентов              | 22 795        | 51 698        | (28 903)                 | -56%        |
| Прочие обязательства                           | 1 641         | 11 046        | (9 405)                  | -85%        |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>   | <b>24 436</b> | <b>62 744</b> | <b>(38 308)</b>          | <b>-61%</b> |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>       |               |               |                          |             |
| Доходы будущих периодов                        | 0             | 864           | (864)                    | -100%       |
| Налоги                                         | 3 461         | 921           | 2 540                    | 276%        |
| Прочая кредиторская задолженность              | 37 022        | 15 532        | 21 490                   | 138%        |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b> | <b>40 483</b> | <b>17 317</b> | <b>23 166</b>            | <b>134%</b> |
| <b>Итого прочие обязательства</b>              | <b>64 919</b> | <b>80 061</b> | <b>(15 142)</b>          | <b>-19%</b> |

### 2.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.06.2016 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2015 – 1 180 000 тыс. руб.).

### 2.14 Внебалансовые обязательства

|                                                 | на 30.06.2016    | на 31.12.2015    | Прирост (+)/снижение (-) |           |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-----------|
|                                                 |                  |                  | тыс. руб.                | %         |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 125 594        | 2 274 037        | 851 557                  | 37%       |
| Выданные гарантии и поручительства              | 1 621 661        | 2 444 092        | (822 431)                | -34%      |
| <b>Итого</b>                                    | <b>4 747 255</b> | <b>4 718 129</b> | <b>29 126</b>            | <b>1%</b> |

## 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

|                                                                                                             | на 30.06.2016 | на 30.06.2015   | Прирост (+)/снижение (-) |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------------------|--------------|
|                                                                                                             |               |                 | тыс. руб.                | %            |
| Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                      | 327 219       | 432 222         | (105 003)                | -24%         |
| - От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                 | 257 940       | 397 979         | (140 039)                | -35%         |
| Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                     | 153 362       | 262 016         | (108 654)                | -41%         |
| - По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                | 153 231       | 255 037         | (101 806)                | -40%         |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                   | 173 857       | 170 206         | 3 651                    | 2%           |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам                                                             | (169 761)     | (187 347)       | 17 586                   | -9%          |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b> | <b>4 096</b>  | <b>(17 141)</b> | <b>21 237</b>            | <b>-124%</b> |

|                                                                                                                   |           |           |           |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 726       | 1 146     | (420)     | -37%  |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                    | (3)       | (1 443)   | 1 440     | -100% |
| Комиссионные доходы                                                                                               | 146 726   | 164 779   | (18 053)  | -11%  |
| Комиссионные расходы                                                                                              | 44 192    | 61 565    | (17 373)  | -28%  |
| Чистые доходы (расходы)                                                                                           | 170 238   | 114 980   | 55 258    | 48%   |
| Операционные расходы                                                                                              | 381 607   | 223 536   | 158 071   | 71%   |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                               | (211 369) | (108 556) | (102 813) | 95%   |
| Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                   | 5 665     | 5 271     | 394       | 7%    |
| Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                            | (217 034) | (113 827) | (103 207) | 91%   |
| Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)                       | 37 967    | 18 758    | 19 209    | 102%  |
| Финансовый результат за отчетный период                                                                           | (179 067) | (95 069)  | (83 998)  | 88%   |

Основными итогообразующими статьями Отчета о финансовых результатах Банка являются статьи Чистые доходы (расходы) и Операционные расходы, разница между которыми и формирует статью Прибыль (убыток) до налогообложения.

Основными составляющими, повлиявшими на размер статьи «Чистые доходы (расходы)» (170238 тыс.руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 146 726 тыс.руб. или 51% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций в иностранной валюте» в размере 124 402 тыс.руб. или 43% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 44 192 тыс.руб. или 38% от суммы расходных статей;
- «изменение резервов по прочим потерям» в размере 38 783 тыс.руб. или 33% от суммы расходных статей;
- «чистые расходы от переоценки иностранной валюты» в размере 37 603 тыс.руб. или 32% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» являются собственно «операционные расходы» в размере 149 715 тыс.руб. (39% от размера всей статьи), состоящие из расходов (убытков) от реализации по договорам уступки требований (цессии) кредитных требований к заемщикам Банка-юридическим лицам, расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 178 000 тыс.руб. (доля влияния 47%) и расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 21 530 тыс.руб. (6%).

#### **4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственных средств, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Общая политика Банка в 1-м полугодии 2016 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась по сравнению с 2015 годом.

С 01.01.2014 года Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П). Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1, Н1.2 и Н1.0.

Информация о составе собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в таблице:

|                                                             | 30.06.2016       | 31.12.2015       | Прирост(+)/<br>снижение(-) | Динамика, %   |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Источники базового капитала:</b>                         |                  |                  |                            |               |
| Уставный капитал                                            | 1 180 000        | 1 180 000        | -                          | -             |
| Резервный фонд                                              | 36 001           | 35 563           | 438                        | 1,23          |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет                        | 348 794          | 356 066          | (7 272)                    | -2,04         |
| <b>Источники базового капитала, итого</b>                   | <b>1 564 795</b> | <b>1 571 629</b> | <b>(6 834)</b>             | <b>-0,43</b>  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b> |                  |                  |                            |               |
| Нематериальные активы                                       | 5 986            | 1 213            | 4 773                      | 393,49        |
| Убытки отчетного года                                       | 204 816          | 15 875           | 188 941                    | 1190,18       |
| Отрицательная величина добавочного капитала                 | 3 990            | 1 819            | 2 171                      | 119,35        |
| <b>Базовый капитал, итого</b>                               | <b>1 350 003</b> | <b>1 552 722</b> | <b>(202 719)</b>           | <b>-13,06</b> |
| <b>Источники добавочного капитала</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>Добавочный капитал, итого</b>                            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>Основной капитал, итого</b>                              | <b>1 350 003</b> | <b>1 552 722</b> | <b>(202 719)</b>           | <b>-13,06</b> |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>      |
| Нераспределенная прибыль прошлого года                      | -                | -                | -                          | -             |
| <b>Дополнительный капитал, итого</b>                        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>Собственные средства (капитал), итого</b>                | <b>1 350 003</b> | <b>1 552 722</b> | <b>(202 719)</b>           | <b>-13,06</b> |

По состоянию на 30 июня 2016 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))», составил 1350003 тыс.руб., что на 202719 тыс.руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 31.12.2015 года.

Снижение собственных средств (капитала) Банка вызвано полученным убытком за отчетный период текущего года. При этом, требования законодательства и нормативных документов Банка России к капиталу кредитной организации и его размеру Банком не нарушались.

Случаи убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала, отсутствуют.

В составе как основного, так и дополнительного капитала Банка отсутствуют субординированные, производные финансовые и иные инструменты.

Снижение нераспределенной прибыли прошлых лет, являющейся источником базового капитала, на 7272 тыс.руб. связано с отражением в бухгалтерском учете обязательств Банка по выплате краткосрочных вознаграждений, возникших до 1 января 2016 года, своим сотрудникам (подход, закрепленный положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»).

Инструменты капитала представлены следующим образом:

|                    | 30.06.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------|------------|------------|
| Обыкновенные акции | 1 180 000  | 1 180 000  |

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                                |             |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                                                                                                |             |                               |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                                                                 | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя                                                                                                                                          | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1        | 2                                                                                                                   | 3           | 4                                | 5                                                                                                                                                                | 6           | 7                             |
| 1        | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:                                        | 24, 26      | 1 180 000                        | X                                                                                                                                                                | X           | X                             |
| 1.1      | отнесенные в базовый капитал                                                                                        | X           | 1 180 000                        | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»                                                                                       | 1           | 1 180 000                     |
| 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          | 0                             |
| 2        | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:  | 15, 16      | 5 130 751                        | 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          | 0                             |
| 3        | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:                               | 10          | 24 227                           | X                                                                                                                                                                | X           | X                             |
| 3.1      | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:                                                  | X           | 5 986                            | X                                                                                                                                                                | X           | X                             |
| 3.1.1    | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 таблицы)                           | X           | 0                                | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр.5.1 таблицы)                                                                      | 8           | 0                             |
| 3.1.2    | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.2 таблицы) | X           | 5 986                            | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы) | 9           | 5 986                         |
| 3.2      | Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                               | X           | 3 990                            | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению                                                                                                        | 41.1.1      | 3 990                         |
| 4        | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе                                                                    | 9           | 0                                | X                                                                                                                                                                | X           | X                             |
| 4.1      | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                           | X           | 0                                | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»                                                                                                      | 10          | 0                             |
| 4.2      | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                        | X           | 0                                | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»                                                                                                   | 21          | 0                             |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           |                                                                                                                                                                                              |            |         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|
| 5   | «Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:                                                                                                                                                                                             | 20         | 10 936    | X                                                                                                                                                                                            | X          | X       |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                                    | X          | 0         | X                                                                                                                                                                                            | X          | 0       |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (стр. 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         | «Вложения в собственные акции (доли)»                                                                                                                                                        | 16         | 0       |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                        | X          | 0         | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), 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 | 4 654 533 | 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       |
| 8   | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                                                                                              | 33         | 348 794   | X                                                                                                                                                                                            | X          | X       |
| 8.1 | отнесенные в базовый капитал                                                                                                                                                                                                                          | X          | 348 794   | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:                                                                                                                                               | 2.1        | 348 794 |
| 8.2 | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                   | X          | 0         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                                                     | 46         | 0       |

|     |                                                                                                                                                                                 |    |           |                                                   |     |           |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|---------------------------------------------------|-----|-----------|
| 9   | X                                                                                                                                                                               | X  | X         | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | (204 816) |
| 9.1 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 28 | 32 241    | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | 12 218    |
| 9.2 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                            | 34 | (217 034) | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | (217 034) |
| 10  | Резервный фонд                                                                                                                                                                  | 27 | 36 001    | Резервный фонд                                    | 3   | 36 001    |

Сведения о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приведены в таблице:

|                                                              | Нормативное значение, % | 30.06.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)              | 4,5                     | 17,4       | 17,9       |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)             | 6,0                     | 17,4       | 17,9       |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8,0                     | 17,4       | 17,9       |

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального значения.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значения норматива доводятся до сведения членов Правления. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за 6 месяцев 2016 года увеличились на 207 714 тыс. руб. или на 21% по сравнению с данными на 31.12.2015.

|                                                                                                                                                                                                  | на 30.06.2016,<br>тыс. руб | на 31.12.2015,<br>тыс. руб | Прирост (+)/снижение (-) |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|------------|
|                                                                                                                                                                                                  |                            |                            | тыс. руб.                | %          |
| <b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, в т.ч.</b>                                                                                                                             | <b>1 219 456</b>           | <b>1 011 742</b>           | <b>207 714</b>           | <b>21%</b> |
| - по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          | 1 060 293                  | 862 347                    | 197 946                  | 23%        |
| - по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      | 83 964                     | 99 512                     | (15 548)                 | -16%       |
| - по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 75 199                     | 49 883                     | 25 316                   | 51%        |

##### **5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме

0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В течение 1-го полугодия 2016 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

|                                                                                                             | 30.06.2016 | 31.12.2015 | Прирост (+)/снижение (-) |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------|------|
|                                                                                                             |            |            | тыс. руб.                | %    |
| Величина балансовых активов, всего:                                                                         | 5 652 889  | 7 374 002  | (1 721 113)              | -23% |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  | 9 976      | 3 032      | 6 944                    | 229% |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:                             | 999 200    | 361 456    | 637 744                  | 176% |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:              | 1 596 121  | 2 496 775  | (900 654)                | -36% |
| Основной капитал                                                                                            | 1 350 003  | 1 552 722  | (202 719)                | -13% |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 8 239 089  | 10 229 201 | (1 990 112)              | -19% |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                        | 16.4%      | 15.2%      |                          |      |

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 1,2 процентных пункта (с 15.2% до 16.4%) при общем снижении его отдельных компонентов.

Снижение основного капитала на 13% произошло из-за полученного в первом квартале убытка.

На снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 19% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 36%;
- общего размера величины балансовых активов на 23%.

Рост уменьшающей поправки на величину балансовых активов существенного значения не оказывает, поскольку размер доли поправки занимает менее 1% от величины балансовых активов.

Состав стр.7 «Прочие поправки» подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (48 785 тыс. руб.) включает следующие вычеты:

- остатки балансовых счетов 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» в размере 24 913 тыс. руб. и 10 414 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 3 482 тыс. руб.;

- значение стр.2 «Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала» подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» в размере 9 976 тыс. руб.

Расхождения в размере 9 017 тыс. руб. между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом стр.8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в стр.21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11, 16, 19), всего:»

подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага», связано:

- с исключением из стр.8 подраздела 2.1 раздела 2 остатков балансового счета 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в сумме 9017 тыс. руб. в соответствии с Разработочной таблицей Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России № 2332-У (из стр.21 подраздела 2.2 раздела 2 указанная сумма не исключается).

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности, так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## ***6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом***

### ***6.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом***

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулирующими и надзорными органами.

Система управления банковскими рисками включает в себя управление кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным, операционным, правовым, репутационным, страновым рисками, риском нарушения информационной безопасности, риском легализации преступных доходов и регуляторным риском.

Для достижения поставленной цели Банк руководствуется следующими принципами:

- управление банковскими рисками в Банке соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективным управлением банковскими рисками исполнительными органами Банка;
- система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков;
- все виды банковских рисков оцениваются по единой шкале величины возможных потерь Банка;
- оценки уровней банковских рисков проводятся на принципах полноты рассмотрения, существенности величин, верификации на основе фактов реализации рисков, соответствия существующим нормативным документам, постоянной адаптации методик оценки к изменению среды;
- оценка уровня рисков не должна подвергаться политическому или экономическому давлению, которое может повлиять на их оценку. Процесс оценки рисков не должен зависеть от каких-либо ограничений, возникших по причине наличия конфликта интересов у топ-менеджмента, Совета директоров Банка или акционеров Банка;
- оценка по видам банковских рисков проводится независимо друг от друга;
- величина совокупного уровня банковского риска есть сумма величин всех видов банковских рисков;
- при принятии управленческих решений, в том числе в процессе разработки, внедрения и модификации бизнес-процессов, используется оценка сопутствующих рисков;
- руководители структурных подразделений Банка непосредственно управляют всеми видами банковских рисков, присущих их деятельности, в пределах своих полномочий;
- уполномоченное подразделение осуществляет методологические функции, функции контроля соблюдения процедур по управлению банковскими рисками в структурных подразделениях Банка, функции проведения экспертизы и подготовки отчетности, а также обеспечивает согласованный

уровень рисков при разработке и модификации банковских бизнес-процессов. В его функции также входит оценка уровня совокупного банковского риска;

- реализуется система двойного контроля за соблюдением установленных процедур управления рисками – как непосредственно структурными подразделениями, так и уполномоченным подразделением.

Система управления банковскими рисками – это совокупность полномочий и ответственности руководителей структурных подразделений, технических процедур и организационных мероприятий по управлению бизнес-процессами в условиях неопределенности, систем контроля за рисками, направленная на снижение потерь и устойчивое развитие Банка посредством:

- совершенствования бизнес-процессов (технологий, процедур, регламентов и т.д.);
- построения эффективной организационной структуры Банка;
- развития мотивации сотрудников.

Система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков. Система управления банковскими рисками включает в себя следующие составляющие:

1. идентификация, количественный и качественный анализ совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
2. разработка структурными подразделениями и сотрудниками Банка политик управления сопутствующими их деятельности рисками в разрезе их видов, финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг;
3. организация соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала;
4. мониторинг совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов, финансовых инструментов, банковских продуктов и услуг, состояния экономической безопасности, кадровой и информационно-технологической систем Банка;
  - 4.1. реальная оценка структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств;
  - 4.2. формирование лимитной политики Банка по ограничению рисков;
  - 4.3. мониторинг, анализ и оценка финансового состояния клиентов и контрагентов;
  - 4.4. анализ процессов и причин, приведших к реализации рисков.
5. контроль соблюдения установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
6. информационная и методологическая поддержка принятия решений органами управления в части управления рисками;
7. совершенствование методологии оценки уровня совокупного банковского риска и рисков в разрезе их видов;
8. контроль над эффективностью деятельности по управлению рисками.

Политика управления банковскими рисками определяет основные виды банковских рисков, признаваемых Банком в своей деятельности, принципы управления банковскими рисками и построения организационной структуры системы управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления банковскими рисками;
- основные методы выявления, оценки и мониторинга банковских рисков;
- основные методы контроля и минимизации банковских рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- порядок информационного обмена между руководством Банка, подразделением риск-менеджмента и структурными подразделениями Банка, порядок и периодичность предоставления отчетной и иной информации по вопросам управления банковскими рисками;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, Правлением, подразделением риск-менеджмента, подразделениями и служащими Банка в части реализации принципов управления банковскими рисками.

## **6.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организационная структура Системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка, Кредитный Комитет,

Инвестиционный комитет, подразделение Риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, структурные подразделения Банка и сотрудников структурных подразделений Банка.

Общий контроль уровня рисков осуществляют структурные подразделения Банка – Управление оценки рисков (далее – Управление) и Служба внутреннего контроля (далее – СВК). Информация об уровне совокупного банковского риска на постоянной основе доводится до СВА, Правления Банка и Совета директоров.

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным и Инвестиционным комитетами Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Управлением.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Управление и СВА уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соответствующими структурными подразделениями, и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Управлением, Службой внутреннего аудита.

### **6.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация**

#### **6.3.1. Кредитный риск**

*Кредитный риск* – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала.

В условиях постоянного увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц Банк принимает на себя повышенные кредитные риски. В связи с этим основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Оценка и мониторинг кредитного риска проводится на уровне отдельной ссуды и кредитного портфеля Банка на основании Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности» и внутренних документов Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на ежедневной основе осуществляют сотрудники Кредитного подразделения в соответствии с внутренним документом, регламентирующим порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска представляет собой расчет доли резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности и осуществляется на еженедельной основе Управлением. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за соблюдением установленного лимита на уровень кредитного риска закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом сводной отчетности и доводятся до руководителя Кредитного подразделения и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителем подразделения, осуществляющего операции кредитования. В случаях приближения к пограничным значениям, установленным для Н6, Н7, Н9.1 и Н10.1 или их нарушений, руководителем подразделения, осуществляющего операции кредитования, реализуются меры по недопущению случаев нарушения значений обязательных нормативов.

Оценка качества кредитного портфеля представляет собой удельный вес ссудной задолженности 3, 4 и 5 категорий качества в совокупном объеме предоставленных кредитов и рассчитывается Управлением еженедельно. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

Оценка качества активов в соответствии с Указаниями 2005-У и 3277-У рассчитывается Управлением еженедельно. Данные расчета предоставляются Председателю Правления, руководителю Кредитного подразделения для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителем Кредитного подразделения.

В течение 1 полугодия 2016 года методы анализа и оценки кредитного риска не изменялись.

Управление осуществляет контроль уровня кредитного риска и соблюдения установленных лимитов. Информация обо всех случаях нарушения установленных лимитов доводится Управлением до Правления Банка, СВА и руководителя Кредитного подразделения для принятия соответствующих мер.

Распределение кредитного риска и классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 30.06.2016 и 31.12.2015 приведены в подразделе 2.1 «Кредитный риск» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

Ниже приводится информация о результатах классификации портфеля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по категориям.

| Показатель                                                                                          | 30.06.2016 | Удельный вес,<br>% | 31.12.2015 | Удельный вес,<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|
| Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего                                    | 3 489 435  | 100%               | 3 446 064  | 100%               |
| Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – стандартные ссуды (РВПС 0%)             | 1 033 681  | 29.62%             | 165 798    | 4.81%              |
| Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – нестандартные ссуды (РВПС от 1% до 20%) | 1 293 214  | 37.06%             | 2 058 179  | 59.73%             |
| Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – сомнительные ссуды (РВПС от 21% до 50%) | 192 490    | 5.52%              | 482 085    | 13.99%             |
| Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – проблемные ссуды (РВПС от 51% до 100%)  | 108 626    | 3.11%              | 150 617    | 4.37%              |
| Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – безнадежные ссуды (РВПС 100%)           | 861 424    | 24.69%             | 589 385    | 17.10%             |

Представленные ниже сведения о качестве активов и уровню кредитного риска Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 30 июня 2016 года:

| Состав активов                                                      | Сумма<br>требования | Категория качества |           |         |         |           | Просроченная задолженность |                     |                      |                   |           | Резервы на возможные потери<br>фактически сформированный<br>по категориям качества |           |        |        |        |         |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-----------|---------|---------|-----------|----------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|--------|--------|---------|
|                                                                     |                     | I                  | II        | III     | IV      | V         | до 30 дней                 | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180 дней | свыше<br>180 дней | расчетный | расчетный с<br>учетом<br>обеспечения                                               | итого     |        |        |        |         |
|                                                                     |                     |                    |           |         |         |           |                            |                     |                      |                   |           |                                                                                    | II        | III    | IV     | V      |         |
| Активы, подверженные<br>кредитному риску, всего, в т.ч.             | 5 169 190           | 2 517 863          | 1 329 497 | 197 761 | 110 201 | 1 013 868 | 45 724                     | 108 461             | 241 778              | 460 380           | X         | X                                                                                  | 1 144 257 | 82 146 | 30 708 | 52 950 | 978 453 |
| Ссуды, ссудная и приравненная<br>к ней задолженность, всего, в т.ч. | 3 489 435           | 1 033 681          | 1 293 214 | 192 490 | 108 626 | 861 424   | 42 430                     | 102 183             | 228 657              | 408 808           |           | 989 480                                                                            | 989 480   | 80 868 | 29 943 | 52 153 | 826 516 |
| Кредитных организаций                                               | 1 002 185           | 1 002 185          | -         | -       | -       | -         | -                          | -                   | -                    | -                 | -         | -                                                                                  | -         | -      | -      | -      | -       |
| Юридических лиц (кроме<br>кредитных организаций)                    | 2 050 115           | 31 496             | 1 114 195 | 124 144 | 96 450  | 683 830   | 40 026                     | 66 500              | 224 984              | 265 867           | 818 059   | 780 345                                                                            | 780 345   | 53 788 | 24 478 | 50 299 | 651 780 |
| Физических лиц, в т.ч.                                              | 437 135             | -                  | 179 019   | 68 346  | 12 176  | 177 594   | 2 404                      | 35 683              | 3 673                | 142 941           | 219 960   | 209 135                                                                            | 209 135   | 27 080 | 5 465  | 1 854  | 174 736 |
| - жилищные ссуды (кроме<br>ипотечных ссуд)                          | 11 835              | -                  | 2 796     | -       | -       | 9 039     | -                          | 5 500               | -                    | 3 539             | 9 216     | 9 216                                                                              | 9 216     | 177    | -      | -      | 9 039   |
| - ипотечные ссуды                                                   | 2 862               | -                  | 2 862     | -       | -       | -         | -                          | -                   | -                    | -                 | 117       | 117                                                                                | 117       | 117    | -      | -      | -       |
| - иные потребительские ссуды                                        | 319 515             | -                  | 138 567   | 28 685  | 8 758   | 143 505   | -                          | 27 277              | 255                  | 114 352           | 183 693   | 172 868                                                                            | 172 868   | 26 292 | 2 926  | 145    | 143 505 |
| - ссуды, сформированные в<br>портфели однородных ссуд               | 102 923             | -                  | 34 794    | 39 661  | 3 418   | 25 050    | 2 404                      | 2 906               | 3 418                | 25 050            | 26 934    | 26 934                                                                             | 26 934    | 494    | 2 539  | 1 709  | 22 192  |
| Вложения в ценные бумаги                                            | 184 228             | 184 228            | -         | -       | -       | -         | -                          | -                   | -                    | -                 | -         | -                                                                                  | -         | -      | -      | -      | -       |
| Прочие активы                                                       | 1 391 853           | 1 290 398          | 19 462    | 1 367   | 14      | 80 612    | -                          | -                   | 1 607                | 10 165            | 80 881    | X                                                                                  | 80 881    | 194    | 71     | 7      | 80 609  |
| Требования по получению<br>процентов                                | 103 674             | 9 556              | 16 821    | 3 904   | 1 561   | 71 832    | 3 294                      | 6 278               | 11 514               | 41 407            | X         | X                                                                                  | 73 896    | 1 084  | 694    | 790    | 71 328  |

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

| Состав активов                                                   | Сумма требований | Категория качества |           |         |         |         | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества |                                |                        |        |         |        |         |
|------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------|---------|--------|---------|
|                                                                  |                  | I                  | II        | III     | IV      | V       | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный                                                                   | расчетный с учетом обеспечения | по категориям качества |        |         |        |         |
|                                                                  |                  |                    |           |         |         |         |                            |                  |                   |                |                                                                             |                                | итого                  | II     | III     | IV     | V       |
| Активы, подверженные кредитному риску, всего в т.ч.              | 5 163 815        | 802 437            | 3 004 463 | 498 461 | 157 241 | 701 213 | 39 778                     | 5 871            | 59 629            | 559 559        | x                                                                           | x                              | 963 256                | 91 568 | 105 812 | 69 284 | 696 592 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч. | 3 446 064        | 165 798            | 2 058 179 | 482 085 | 150 617 | 589 385 | 31 806                     | 5 871            | 59 608            | 538 113        | 853 946                                                                     | 827 312                        | 827 312                | 81 237 | 100 343 | 65 633 | 580 099 |
| Кредитных организаций                                            | 3 633            | 3 633              | -         | -       | -       | -       | -                          | -                | -                 | -              | -                                                                           | -                              | -                      | -      | -       | -      | -       |
| Юридических лиц (кроме кредитных организаций)                    | 3 010 863        | 162 165            | 1 879 313 | 404 757 | 107 377 | 457 251 | 19 626                     | -                | 49 450            | 407 801        | 685 217                                                                     | 663 924                        | 663 924                | 73 421 | 89 460  | 48 575 | 452 468 |
| Физических лиц, в т.ч.                                           | 431 568          | -                  | 178 866   | 77 328  | 43 240  | 132 134 | 12 180                     | 5 871            | 10 158            | 130 312        | 168 729                                                                     | 163 388                        | 163 388                | 7 816  | 10 883  | 17 058 | 127 631 |
| - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                          | 12 586           | -                  | 3 547     | 5 500   | -       | 3 539   | -                          | -                | -                 | 3 539          | 5 778                                                                       | 5 778                          | 3 778                  | 218    | 2 021   | -      | 3 539   |
| - ипотечные ссуды                                                | 3 533            | -                  | 3 533     | -       | -       | -       | -                          | -                | -                 | -              | 143                                                                         | 143                            | 143                    | 143    | -       | -      | -       |
| - иные потребительские ссуды                                     | 281 187          | -                  | 143 086   | 14 555  | 33 250  | 90 296  | 7 502                      | 366              | 168               | 88 474         | 119 663                                                                     | 114 322                        | 114 322                | 7 024  | 4 939   | 12 063 | 90 296  |
| - ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд               | 134 262          | -                  | 28 700    | 57 273  | 9 990   | 38 299  | 4 678                      | 5 505            | 9 990             | 38 299         | 43 145                                                                      | 43 145                         | 43 145                 | 431    | 3 923   | 4 995  | 33 796  |
| Вложения в ценные бумаги                                         | 259 734          | 259 734            | -         | -       | -       | -       | -                          | -                | -                 | -              | -                                                                           | -                              | -                      | -      | -       | -      | -       |
| Прочие активы                                                    | 1 337 144        | 372 231            | 910 107   | 24      | 46      | 54 736  | 7 718                      | -                | -                 | 13 896         | 70 237                                                                      | x                              | 70 237                 | 9 175  | 1 628   | 33     | 59 401  |
| Требования по получению процентов                                | 120 873          | 4 674              | 36 177    | 16 352  | 6 578   | 57 092  | 254                        | -                | 21                | 7 550          | x                                                                           | x                              | 65 707                 | 1 156  | 3 841   | 3 618  | 57 092  |

По состоянию на 30.06.2016 доля просроченной ссудной задолженности составила 22,41% от общей величины ссудной задолженности Банка, а на 31.12.2015 – 18,77% соответственно.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока возврата основного долга по ссуде;
- снижение процентной ставки по ссуде;
- увеличение суммы основного долга по ссуде;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение графика уплаты основного долга по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки по ссуде.

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

По состоянию на 30.06.2016 года также, как и на 31.12.2015 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Далее представлены сведения о реструктурированных активах и ссудах:

| Перечень активов по видам реструктуризации            | 30.06.2016     | 31.12.2015     |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего</b> | -              | -              |
| <b>Реструктурированные ссуды, всего</b>               | <b>763 733</b> | <b>806 441</b> |
| доля в общем объеме ссуд, %                           | 21,89          | 23,40          |
| в том числе по видам реструктуризации:                |                |                |
| -при увеличении срока возврата основного долга;       | 577 474        | 490 369        |
| -при снижении процентной ставки;                      | 4 439          | 4 704          |
| -при увеличении суммы основного долга;                | -              | -              |
| -при изменении графика уплаты процентов               | 444 447        | 552 757        |

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов: залог, поручительства третьих лиц, банковские гарантии, гарантии субъектов РФ и т.п.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Основным видом обеспечения является залог. Предметом залога может являться:

- недвижимость;
- основные средства;
- товар (сырье, материалы) в твердом залоге (заклад);
- товар (сырье, материалы) в обороте;
- ценные бумаги;
- залог бизнеса (в виде залога акцией/долей) юридического лица;
- права требования денежных средств или имущества;
- вещи и другие ликвидные активы.

Залог может быть предоставлен третьим лицом.

С целью снижения кредитного риска Банк оставляет за собой право потребовать предоставления нескольких видов обеспечения одновременно. Реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для

компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с условиями договора, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Решение о целесообразности принятия имущества в залог в качестве обеспечения кредита, а также об учете залогового обеспечения в целях минимизации создаваемого резерва принимает Кредитный комитет Банка. Стоимость залога устанавливается на основе оценки, произведенной специалистами Банка или независимым, согласованным с Банком оценщиком. Определение стоимости предмета залога осуществляется на момент рассмотрения кредитной заявки.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, принятого Банком в целях минимизации созданного резерва, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

В 1 полугодии 2016 года Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери.

### **6.3.2. Риск ликвидности**

*Риск ликвидности* – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам востребования (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Поддержание уровня риска ликвидности на минимальном уровне достигается следующими мерами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установлением лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих направлениям и масштабам проводимых операций, финансовому состоянию Банка;
- составление прогнозов будущих поступлений или списаний денежных средств на основании сведений, предоставляемых подразделениями Банка в оперативном порядке Уполномоченным подразделениям Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (далее по тексту обязательные нормативы), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ);
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- количественная оценка риска потери ликвидности;

- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания № 2005-У и Указания № 3277-У.

Расчет оценки риска потери ликвидности осуществляется на еженедельной основе Управлением. Результаты расчета еженедельно предоставляются Правлению Банка. Ответственность за соблюдение установленного лимита на уровень риска потери ликвидности закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе Отделом сводной отчетности и доводятся до Руководства Банка, руководителей Уполномоченных подразделений Банка и Управления. Ответственность за обеспечение соблюдения установленных значений нормативов закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка ликвидности в соответствии с Указанием № 2005-У и Указанием № 3277-У (РГЛ) проводится Управлением ежеквартально. Данные расчета предоставляются Правлению Банка, Совету директоров, Службе внутреннего аудита, руководителям Уполномоченных подразделений Банка для принятия мер по достижению необходимого результата. Ответственность за обеспечение соблюдения установленного значения закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

Оценка степени несбалансированности между активами и пассивами - ГЭПа в относительном выражении проводится еженедельно Управлением. Ответственность за соблюдение установленных лимитов на уровень ГЭПа в относительном выражении закреплена за руководителями Уполномоченных подразделений Банка.

В течение 1 полугодия 2016 года методы анализа и оценки риска потери ликвидности не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления риском потери ликвидности, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера риска потери ликвидности и параметров, характеризующих состояние риска потери ликвидности.

Ниже приводится результат анализа состояния ликвидности Банка по состоянию на 30 июня 2016 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

По состоянию на 30.06.2016:

| Наименование показателя                                                                | Сумы по срокам, оставшимся до погашения (восполнения) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|                                                                                        | до 1 дня                                              | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1                                                                                      | 2                                                     | 3         | 4          | 5          | 6          | 7          | 8           | 9           | 10        | 11           |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                          |                                                       |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 1254695                                               | 1254695   | 1254695    | 1254695    | 1364058    | 1364058    | 1364058     | 1364058     | 1364058   | 1364058      |
| 1.1 II категории качества                                                              | 0                                                     | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 650133                                                | 650133    | 650133     | 650133     | 650133     | 650133     | 650133      | 650133      | 650133    | 650133       |
| 3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:                      | 1358511                                               | 1359430   | 1359430    | 1373167    | 1387180    | 1588543    | 1728701     | 1983733     | 2094825   | 2442116      |
| 3.1 II категории качества                                                              | 158311                                                | 162301    | 162230     | 173967     | 187980     | 383943     | 529501      | 750052      | 861144    | 1208435      |
| 4. Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, всего, в том числе:                   | 1046592                                               | 1046592   | 1046592    | 1046592    | 1046592    | 1046592    | 1046592     | 1046592     | 1046592   | 1046592      |
| 4.1 II категории качества                                                              | 0                                                     | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:            | 0                                                     | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 57561       | 57561       | 115121    | 253094       |
| 5.1 II категории качества                                                              | 0                                                     | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе:                                                  | 585195                                                | 589942    | 589950     | 603567     | 606681     | 638359     | 673730      | 701751      | 720023    | 768535       |
| 6.1 II категории качества                                                              | 9103                                                  | 13894     | 13902      | 27519      | 30633      | 62308      | 97679       | 125700      | 143972    | 192484       |
| 7. Итого ликвидных активов (ст.1+2+3+4+5+6)                                            | 4895126                                               | 4900792   | 4900800    | 4928154    | 5054644    | 5287685    | 5468970     | 5752023     | 5887143   | 6524528      |
| <b>ПАСИВЫ</b>                                                                          |                                                       |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 8. Средства кредитных                                                                  | 372                                                   | 372       | 372        | 372        | 372        | 372        | 372         | 372         | 372       | 372          |

|                                                                                  |         |         |         |         |         |         |          |          |          |          |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|
| Организаций                                                                      |         |         |         |         |         |         |          |          |          |          |
| 9. Средства клиентов, на них:                                                    | 2715613 | 2735301 | 2765126 | 2911262 | 2991203 | 3291664 | 4306396  | 4829919  | 5129149  | 5150380  |
| 9.1. Ипотечные физические лица                                                   | 873598  | 893386  | 923211  | 1069347 | 1149288 | 1448829 | 2462561  | 2967084  | 3286314  | 3307545  |
| 10. Выданные долговые обязательства                                              | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 11. Прочие обязательства                                                         | 1335651 | 1335941 | 1365816 | 1375540 | 1389894 | 1404361 | 1452705  | 1487413  | 1503046  | 1504124  |
| 12. ИТОГО СРЕДСТВ (ст. 8+9+10+11)                                                | 4061536 | 4071614 | 4131114 | 4287174 | 4381459 | 4696397 | 5758473  | 6317704  | 6632567  | 6654876  |
| 13. Выданные долговые обязательства и поручения, выданные кредитной организацией | 446844  | 446844  | 446844  | 446844  | 607099  | 694444  | 880908   | 1609919  | 1671109  | 2065281  |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ                                                           |         |         |         |         |         |         |          |          |          |          |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 – (ст. 12+13))                          | 396746  | 382334  | 322842  | 194136  | 66086   | -103156 | -1170411 | -2175600 | -2416533 | -2195629 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/(ст. 12+13)х100%          | 9.8     | 9.4     | 7.8     | 4.5     | 1.5     | -2.2    | -20.3    | -34.4    | -36.4    | -33.0    |

### 6.3.3. Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В целях минимизации рыночного риска банк осуществляет:

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления рыночным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния и размера рыночного риска и параметров, характеризующих состояние рыночного риска.

В 1 полугодии 2016 года Банк уменьшил портфель ценных бумаг, соизмеряя при этом темпы снижения объемов вложений в ценные бумаги с масштабами деятельности Банка. Вложения в ценные бумаги требует постоянной актуализации и верификации методов выявления, оценки и мониторинга рыночного риска.

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

На основании Метода оценки стоимости риска (далее - метод VaR) при проведении оценки уровня совокупного рыночного риска используется сценарий стабильного рынка, который характеризуется умеренными максимальными ценовыми, индикативными колебаниями и колебаниями курсов валюты.

Размер рыночного риска, рассчитанный методом VaR, по состоянию на 30.06.2016 составил 6 753 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2015 – 5 470 тыс. руб.

| Показатели                            | Уровень риска |              |
|---------------------------------------|---------------|--------------|
|                                       | 30.06.2016    | 31.12.2015   |
| Валютный риск (ВР)                    | 327           | 305          |
| Фондовый риск (ФР)                    | 6 372         | 5 149        |
| Процентный риск (ПР)                  | 54            | 16           |
| <b>Итого Рыночный риск (ВР+ФР+ПР)</b> | <b>6 753</b>  | <b>5 470</b> |

Еженедельно Управление в рамках осуществления контроля соблюдения установленных лимитов на уровень рыночного риска и параметры его характеризующие, предоставляет Правлению Банка информацию о величине совокупного рыночного риска.

Ежеквартально Управление информирует Правление Банка, Совет директоров, СВА, руководителей Уполномоченных подразделений о величине совокупного рыночного риска в составе Отчета о размере совокупного банковского риска.

Информацию о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 511-П, в составе отчетности Отдел сводной отчетности доводит до органов управления Банка в порядке и сроки, предусмотренные Указанием №2332-У. Контроль достоверности и своевременности предоставления расчета величины рыночного риска возложен на Заместителя Главного бухгалтера, курирующего составление форм отчетности Банка в соответствии с Указанием № 2332-У.

В течение 1 полугодия 2016 года методы анализа и оценки рыночного риска не изменялись.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

|            | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Рыночный риск | Портфель ценных бумаг |
|------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 30.06.2016 | 74 649,71       | -             | -             | 1 108 441,00  | 1 885 786             |
| 31.12.2015 | 51 928,00       | -             | -             | 649 100,00    | 1 937 753             |

#### 6.3.4.Процентный риск

Под количественной оценкой уровня процентного риска понимается совокупная величина максимальных ожидаемых потерь на установленном временном интервале для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, при неблагоприятном изменении ставки рефинансирования Банка России и ставки привлечения Банка России кредитов сроком на 1 день в отношении ГЭПа, номинированного в рублях, индикативной ставки LIBOR по долларам США с расчетным периодом 1 день и курса доллара в отношении ГЭПа, номинированного в долларах США и ставки EURIBOR расчетным периодом 1 неделя и курса ЕВРО в отношении ГЭПа, номинированного в евро.

Ставка LIBOR (London InterBank Offer Rate) - средневзвешенная процентная ставка, по которой крупнейшие международные банки в Лондоне (с рейтингом не ниже AA) предоставляют друг другу деньги на различные сроки. Ставка фиксируется ежедневно в 11:00 GMT Британской Банкирской Ассоциацией (British Bankers Association – BBA).

Ставка EURIBOR — средневзвешенная процентная ставка по межбанковским кредитам, предоставляемым в евро. Определяется при поддержке Европейской банковской федерации, представляющей интересы кредитных учреждений в странах-членах Евросоюза, а также Исландии, Норвегии, Швейцарии и Ассоциации финансовых рынков. Расчет и публикация ставки выполняется ежедневно в 11:00 по Центрально-европейскому времени на основании данных, предоставляемых несколькими десятками банков с первоклассным рейтингом. Перечень котируемых банков регулярно пересматривается на соответствие высоким рейтинговым требованиям.

В целях получения информации о значениях ставок LIBOR и EURIBOR Банк использует открытые источники информации (Интернет и т.д.).

Неблагоприятные изменения индикативных ставок LIBOR, EURIBOR, ставки рефинансирования, ставки привлечения и курсов валют в процентах рассчитываются по методу VaR и умножаются на величину

ГЭПа для каждого временного интервала и по каждому виду валюты отдельно. Полученные величины ожидаемых потерь приводятся в годовое исчисление, суммируются по всем временным интервалам в разрезе валют. Отрицательные значения уровня процентного риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

#### **6.3.5. Фондовый риск**

Под количественной оценкой уровня фондового риска понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных ценовых колебаниях, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен за период удержания ценных бумаг в портфеле Банка. Период удержания ценных бумаг в портфеле Банка определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению портфелем Банка. Фондовый риск Банка характеризуется совокупным размером ПЦБ, приобретенных у каждого эмитента/контрагента, рассчитанного по справедливой стоимости, без учета созданных резервов. В целях оценки фондового риска ПЦБ разбивается по типам ценных бумаг (облигации, акции и т.д.). Внутри каждой группы ценных бумаг, объединенных по типу, ценные бумаги по возможности классифицируются по отраслевому признаку. Банк ежедневно анализирует динамику ПЦБ в целом и по каждому эмитенту отдельно.

Неблагоприятные изменения рыночных цен в процентах рассчитываются по методу VaR для каждого типа ценных бумаг отдельно с учетом классификации ценных бумаг по отраслям, и умножаются на соответствующий размер ПЦБ. Полученные величины суммируются. Отрицательные значения уровня фондового риска означают возможные убытки, положительные значения – прибыль.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимит вложений в ценные бумаги и лимиты в разрезе эмитентов;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Управления, Службы внутреннего аудита;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

#### **6.3.6. Валютный риск**

Под количественной оценкой уровня валютного риска понимается статистическая оценка максимально возможных убытков, для сценария стабильного рынка, выражающегося в умеренных колебаниях курса, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют за период удержания позиции. Период удержания позиции определяется исходя из возможностей Уполномоченных подразделений Банка по управлению размером позиции.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Размер валютного риска на 30 июня 2016 года – 4 501,42 тыс.руб.

Размер валютного риска на 31 декабря 2015 года - 0 тыс.руб.

#### **6.3.7. Правовой риск**

*Правовой риск* – это риск возникновения у Банка убытков влияния внутренних и внешних факторов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление. Полученные данные Управление фиксирует в информационной системе по правовому риску. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка или в документах подразделения Банка, направившего данные в Управление.

В информационной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Управление ежеквартально представляет указанные отчеты об уровне правового риска Правлению Банка, Совету Директоров, СВА.

В течение 1 полугодия 2016 года методы анализа и оценки правового риска не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над правовым риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

#### **6.3.8. 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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка/построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок.

В отношении контроля над операционным риском наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением Аналитической базы данных о понесенных убытках. По итогам квартала Управление предоставляет Совету директоров, Правлению (Председателю Правления) и СВА Аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и сводный по Банку отчет «Мониторинг операционного риска».

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления операционным риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 30.06.2016 – 97 863 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 97 863 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 31.12.2015 – 85 211 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 85 211 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2016 года методы анализа и оценки операционного риска не изменялись.

### **6.3.9. Риск потери деловой репутации**

*Риск потери деловой репутации* (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основными внутренними факторами репутационного риска являются операционные сбои, нарушения Банком законов, инструкций и других источников права, регулирующих банковскую деятельность, а также связи с криминальными структурами или участие в легализации доходов, полученных преступным путем.

Внутренними факторами возникновения репутационного риска являются:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и прочими клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать жалобы, судебные иски со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также с другими заинтересованными лицами.

Внешние факторы репутационного риска порождаются субъектами внешней среды. К этим факторам, в частности, относятся:

- несоблюдение реальными владельцами Банка, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или о его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- преступные посягательства, т.е. противоправные действия лиц и организаций, недоброжелательных (враждебных) Банку.

В целях контроля и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне или его минимизации используется следующая совокупность мер:

- система полномочий и принятия решений;
- многоуровневость системы контроля и управления репутационным риском;
- постоянный контроль соблюдения в Банке законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- безусловное обеспечение своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая сеть Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации с целью своевременного внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, в пределах предоставленных им полномочий;
- постоянное повышение профессиональной подготовленности сотрудников.

В Банке существует система сбора информации о событиях, которые прямо или косвенно могли оказать влияние на уровень репутационного риска. Выявление и оценка уровня репутационного риска и его мониторинг осуществляются на постоянной основе Управлением. Руководители структурных подразделений Банка предоставляют в Управление первичные данные для выявления и оценки уровня репутационного риска:

- ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным (в виде листов оценки уровня репутационного риска).
- в день обнаружения факторов репутационного риска, включённых в систему показателей репутационного риска (информацию об обнаружении этих факторов).

Оригиналы документов, на основании которых были заполнены листы оценки уровня репутационного риска, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка или в документах структурных подразделений.

Поступившие листы оценки уровня операционного риска обрабатываются и обобщаются Управлением, которое формирует аналитический отчёт «Выявление, оценка и мониторинг уровня репутационного риска». Этот аналитический отчёт ежеквартально представляется на рассмотрение Совета директоров, Правлению Банка и СВА.

В течение 1 полугодия 2016 года методы анализа и оценки репутационного риска не изменялись.

Управление осуществляет всесторонний контроль системы управления правовым риском, обеспечивает проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам, проводит мониторинг состояния параметров, характеризующих состояние правового риска.

Контроль над репутационным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

### **6.3.10. Страновой риск**

*Страновой риск* (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, недоступности валюты денежного обязательства из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также вследствие влияния внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска в деятельности Банка в связи с осуществлением банковских операций и/или иных сделок с иностранными контрагентами и/или в иностранной валюте.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, уменьшение (исключение) возможных убытков путем постоянного наблюдения за страновым рейтингом контрагентов Банка, мониторинга рейтинга странового риска стран эмитентов валют, в которых у Банка имеются требования и/или обязательства.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и/или иных сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные/недостаточно обоснованные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся:

- политическая обстановка в стране размещения инвестиций (особенности политического режима, предсказуемость действий органов государственного и местного самоуправления, ситуации в целом);
- экономическая обстановка (способность национальной экономики в стране размещения инвестиций или стране эмитенте валюты, в которой у Банка имеются требования и/или обязательства, производить достаточно иностранной валюты для оплаты процентов и основного долга иностранным кредиторам, степень задолженности иностранным банкам, график погашения долгов). Для конкретной страны риск зависит от структуры экономики и качества управления экономикой, а также от динамики и объема производства продукции, конкурентоспособной на мировом рынке. Структура экономики той или иной страны показывает восприимчивость ее к неблагоприятным экономическим ситуациям и возможную степень глубины кризисных явлений. Качество управления экономикой позволяет оценить возможности правительства по предвидению неблагоприятных ситуаций и умение разрабатывать комплекс противодействующих им мер;
- социальные факторы (безработица, гражданские волнения, революции);
- правовые факторы (доступность, развитость и предсказуемость законодательства);
- форс-мажорные обстоятельства (война, природные катаклизмы);

- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение подразделений Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве и в условиях ведения бизнеса.

Методика рейтинга кредитоспособности суверенных государств, применяющаяся НРА, включает анализ количественных (расчет коэффициентов) и качественных (экспертная оценка) показателей. Методика рейтинга построена на анализе разнородной статистической информации, комплексно характеризующей состояние экономики страны, политические, социальные и прочие риски.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение рейтинга кредитоспособности суверенных государств (далее – рейтинг) НРА, изменение которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтинга НРА является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе. Перед заключением сделки с контрагентом работники структурных подразделений Банка передают данные о контрагенте Банка (в том числе, сведения о его страновой принадлежности) в Управление. Полученные данные Управление оценивает путем присвоения контрагенту рейтинга НРА.

При осуществлении банковских операций и/или иных сделок с контрагентом, работники структурных подразделений Банка, осуществляющие банковские операции и/или иные сделки, несущие страновой риск, при выявлении факторов, влияющих на возникновение/изменение странового риска, незамедлительно (в момент возникновения) направляют соответствующую информацию в Управление.

Управление ежеквартально, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обобщает сведения, свидетельствующие об изменении параметров, используемых для выявления и оценки странового риска, формирует отчет, который предоставляется Правлению Банка, Совету директоров Банка, СВА.

### **6.3.11. Регуляторный риск**

*Регуляторный риск* (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также минимизация убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически значительных размеров для Банка (минимизация риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

## *7. Информация о сделках по уступке прав требования*

Сделки по уступке прав требования по заключенным кредитным договорам осуществляются Банком на нерегулярной основе и мотивированы тем, что реализация ссудной задолженности в данном случае является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания долга. При этом все риски и выгоды по уступаемым активам передаются в полном объеме.

В связи с нерегулярностью проведения сделок Банк не имеет торговых и иных портфелей с указанными выше инструментами. Так же Банк не сотрудничает с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Учетная политика Банка в отношении операций по уступке прав требований строится в соответствии с требованием Приложения 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств» к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки (договора).

Приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение, включая затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Бухгалтерский учет приобретенных прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка 478 «Вложения в приобретенные права требования». При этом в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета, открываемые в разрезе каждого приобретаемого права требования.

Одновременно, на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» отражаются права требования по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в разрезе каждого приобретаемого права требования.

Резерв на возможные потери по требованиям по сделке правам (требования) (уступка требования) формируется согласно Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Банк ФИНАМ».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

В течение отчетного периода Банком были осуществлены две сделки уступки прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов), по которым Банк являлся первоначальным кредитором (для сравнения: в аналогичном периоде 2015 года было совершено три сделки).

Информация по сделкам уступки прав требования за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года приведена далее в таблице:

|                                                                                  | За 1 полугодие 2016 года                     |                                                           | За 1 полугодие 2015 года                     |                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                                  | Балансовая ст-ть уступленных прав требования | Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-) | Балансовая ст-ть уступленных прав требования | Финансовый результат, положительный (+)/отрицательный (-) |
| Права требования по заключенным кредитным договорам с физическими лицами, всего  | -                                            |                                                           | 264 898                                      | (52 595)                                                  |
| в т.ч. предоставленные:                                                          |                                              |                                                           |                                              |                                                           |
| - на потребительские цели                                                        |                                              |                                                           | 264 898                                      | (52 595)                                                  |
| Права требования по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, всего | 469 715                                      | (149 715)                                                 | -                                            | -                                                         |
| в т.ч. предоставленные:                                                          |                                              |                                                           |                                              |                                                           |
| - на пополнение оборотных средств                                                | 469 715                                      | (149 715)                                                 |                                              |                                                           |
| <b>ИТОГО права требования по заключенным кредитным договорам</b>                 | <b>469 715</b>                               | <b>(149 715)</b>                                          | <b>264 898</b>                               | <b>(52 595)</b>                                           |
| в т.ч. уступленные:                                                              |                                              |                                                           |                                              |                                                           |
| - ипотечным агентствам;                                                          | -                                            | -                                                         | -                                            | -                                                         |
| - специализированным обществам                                                   | -                                            | -                                                         | -                                            | -                                                         |

Договоры по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в 1-м полугодии 2016 года Банком не заключались. В течение 1-го полугодия 2015 года была заключена 1 сделка, номинальная стоимость приобретенных прав – 11760 тыс.руб., цена приобретения – 4376 тыс.руб.

Информация о сделках по приобретению прав требования приведена ниже:

|                                                                                                        | 2016/30.06.2016 | 2015/31.12.2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств физическим лицам:</b>  |                 |                 |
| - номинальная стоимость приобретенных прав требования                                                  | -               | 21 630          |
| - цена приобретения прав требования                                                                    | -               | 20 830          |
| - цена реализация прав требования                                                                      | -               | 21 273          |
| - финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))                                            | -               | 443             |
| - удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату                                          | -               | -               |
| <b>Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств юридическим лицам:</b> |                 |                 |
| - номинальная стоимость приобретенных прав требования                                                  | -               | 11 760          |
| - цена приобретения прав требования                                                                    | -               | 4 376           |
| - цена реализация прав требования                                                                      | -               | -               |
| - финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))                                            | -               | -               |
| - удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату, всего                                   | 4 376           | 4 376           |
| в т.ч.,                                                                                                |                 |                 |
| - кредитные требования IV и V категории качества                                                       | 4 376           | 4 376           |

При совершении указанных сделок все риски и выгоды по уступаемым активам также передавались в полном объеме.

По состоянию на 30.06.2016 Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

В течение 1-го полугодия 2016 года и 2015 года сделок по секьюритизации не проводилось.

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

09.08.2016

