

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»
за 9 месяцев 2016 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 1 октября 2016 года и за 9 месяцев 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 учётной 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): 044525604

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.finam.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.finambank.ru

По состоянию на 01 октября 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.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня А («высокий уровень кредитоспособности»), второй (средний) подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный», присвоенный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 03.10.2016.

1.2. Информация о банковской (консолидированной) группе

По состоянию на 01 сентября 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 (за исключением случая, если техническое обслуживание 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 Пер. № 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:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации Российских банков (АРБ);
- 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 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+) / снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	334 383	414 248	(79 865)	-19%
Денежные средства в банкоматах	36 060	32 785	3 275	10%
Денежные средства в пути	0	0	0	100%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	255 125	1 357 451	(1 102 326)	-81%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	78 025	347 392	(269 367)	-78%
- в кредитных организациях – резидентах	104 725	335 925	(231 200)	-69%
- в банках – нерезидентах	0	4 754	(4 754)	-100%
Резервы на возможные потери	(36 122)	(36 122)	0	0%
Итого	703 593	2 151 876	(1 448 283)	-67%

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 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги	204 603	685 308	(480 705)	-70%
Итого	204 603	685 308	(480 705)	-70%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
- паи ЗПИФ	204 603	685 308	(480 705)	-70%
Итого	204 603	685 308	(480 705)	-70%

Уменьшение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 70% связано с реализацией паев ЗПИФ.

2.3 Чистая ссудная задолженность

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 399 320	3 633	1 395 687	38417%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 911 719	3 010 863	(1 099 144)	-37%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	466 510	431 568	34 942	8%
Резервы на возможные потери	(1 040 017)	(827 312)	(212 705)	26%
Итого чистая ссудная задолженность	2 737 532	2 618 752	118 780	5%

Просроченная задолженность:

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	435 532	446 453	(10 921)	-2%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	153 887	114 879	39 008	34%
Резервы на возможные потери	(583 886)	(538 209)	(45 677)	8%
Итого	5 533	23 123	(-17 590)	-76%

В течение января-сентября 2016 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: пополнение оборотных средств, выдача займов, обеспечение заявок на участие в открытых тендерах/конкурсах/аукционах, финансирование муниципальных/государственных контрактов, возмещение суммы, выплаченной Кредитором в пользу Бенефициара по банковской гарантии, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды.

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

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	948 085	988 056	(39 971)	-4%
Долевые ценные бумаги	480 754	0	480 754	100%
Итого	1 428 839	988 056	440 783	45%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.:	52 506	0	52 506	100%
- облигации Российской Федерации	52 506	0	52 506	100%
Корпоративные облигации, в т.ч.	895 579	988 056	(92 477)	-9%
- облигации российских компаний	21 810	188 016	(166 206)	-88%
- облигации иностранных компаний	873 769	686 484	187 285	27%
- облигации кредитных организаций	0	113 556	(113 556)	-100%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Паи ЗПИФ	22 157	0	22 157	100%
Акции	458 597	0	458 597	100%
- акции российских компаний	353 396	0	353 396	100%
- акции кредитных организаций	105 201	0	105 201	100%
Итого	1 428 839	988 056	440 783	45%

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	189 017	194 568	(5 551)	-3%
- облигации иностранных компаний	189 017	194 568	(5 551)	-3%
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	0	69 821	(69 821)	-100%
- облигации иностранных компаний	0	69 821	(69 821)	-100%
Итого	189 017	264 389	(75 372)	-29%

2.6 Налог на прибыль

	на 30.09.2016	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 30.09.2016	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	22 380	20 269	2 111	10%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы	372	461	(89)	-19%
Итого	22 752	20 730	2 022	10%

2.8 Прочие активы

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	653 987	893 953	(239 966)	-27%
Требования банка по получению процентов	101 117	106 635	(5 518)	-5%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	54 080	30 662	23 418	76%
Требования банка по прочим операциям	20 307	41 872	(21 565)	-52%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	26 937	13 183	13 754	104%
Расчеты с работниками по оплате труда, по суммам, выданным под отчет	321	19	302	1589%
Расчеты по налогам и сборам	0	1 182	(1 182)	-100%
Резервы на возможные потери по прочим активам	(130 755)	(98 425)	(32 330)	33%
Итого	725 994	989 081	(263 087)	-27%

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 30.09.2016	на 31.12.2015
Корреспондентские счета кредитных организаций	1 421	27 778
Итого средства кредитных организаций	1 421	27 778

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	2 422 062	3 107 731	(685 669)	-22%
-Физические лица	2 421 512	3 090 261	(668 749)	-22%
-Юридические лица	550	17 470	(16 920)	-97%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 084 353	2 846 357	(762 004)	-27%
-юридические лица	1 161 201	2 035 349	(874 148)	-43%
-физические лица	923 152	811 008	112 144	14%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 506 415	5 954 088	(1 447 673)	-24%

За 9 месяцев 2016 года произошло общее снижение (на 24%) объемов денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом, наибольшее снижение произошло по текущим счетам юридических лиц: на 874 148 тыс.руб. в абсолютном выражении или на 43%, и по срочным депозитам физических лиц – на 668 749 тыс.руб. или на 22%.

2.11 Выпущенные долговые обязательства

В период с января по сентябрь 2016 года Банк не проводил операций по выпуску долговых обязательств.

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов	24 055	51 698	(27 643)	-53%
Прочие обязательства	4 079	11 046	(6 967)	-63%
Итого прочие финансовые обязательства	28 134	62 744	(34 610)	-55%
Прочие нефинансовые обязательства				
Доходы будущих периодов	0	864	(864)	-100%
Налоги	3 124	921	2 203	239%
Прочая кредиторская задолженность	29 984	15 532	14 452	93%
Итого прочие нефинансовые обязательства	33 108	17 317	15 791	91%
Итого прочие обязательства	61 242	80 061	(18 819)	-24%

2.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 30.09.2016 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 30.09.2016	на 31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 392 404	2 274 037	118 367	5%
Выданные гарантии и поручительства	1 384 693	2 444 092	(1 059 399)	-43%
Итого	3 777 097	4 718 129	(941 032)	-20%

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 30.09.2016	на 30.09.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	470 895	641 090	(170 195)	-27%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	355 479	590 753	(235 274)	-40%
Процентные расходы, всего, в том числе:	212 537	359 166	(146 629)	-41%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	212 406	352 187	(139 781)	-40%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	258 358	281 924	(23 566)	-8%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(227 913)	(151 663)	(76 250)	50%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	30 445	130 261	(99 816)	-77%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 774	0	2 774	100%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 150	14 895	(2 745)	-18%
Комиссионные доходы	213 316	239 216	(25 900)	-11%
Комиссионные расходы	66 215	88 343	(22 128)	-25%
Чистые доходы (расходы)	330 756	357 549	(26 793)	-7%
Операционные расходы	483 055	368 132	114 923	31%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(152 299)	(10 583)	(141 716)	1339%
Начисленные (уплаченные) налоги	9 550	11 784	(2 234)	-19%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(161 849)	(22 367)	(139 482)	624%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	34 707	59 640	(24 933)	-42%
Финансовый результат за отчетный период	(127 142)	37 273	(164 415)	-441%

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)» (330756 тыс.руб.), являются:

- «комиссионные доходы» в размере 213 316 тыс.руб. или 46% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций в иностранной валюте» в размере 166 940 тыс.руб. или 36% от суммы доходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 66 215 тыс.руб. или 48% от суммы расходных статей;
- «чистые расходы от переоценки иностранной валюты» в размере 53 170 тыс.руб. или 39% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (483 055 тыс.руб.) являются собственно «операционные расходы» в размере 149 715 тыс.руб. (31% 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 254 996 тыс.руб. (доля влияния 53%) и расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 32 008 тыс.руб. (7%).

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 за 9 месяцев 2016 года 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:

	30.09.2016	31.12.2015	Прирост(+)/ снижение(-)	Динамика, %
Источники базового капитала:				
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
Источники базового капитала, итого	1 564 795	1 571 629	(6 834)	-0,43
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	5 765	1 213	4 552	375,27
Убытки отчетного года	133 093	15 875	117 218	738,38
Отрицательная величина добавочного капитала	3 844	1 819	2 025	111,32
Базовый капитал, итого	1 422 093	1 552 722	(130 629)	-8,41
Источники добавочного капитала	-	-	-	-
Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
Основной капитал, итого	1 422 093	1 552 722	(130 629)	-8,41
Источники дополнительного капитала	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлого года	-	-	-	-
Дополнительный капитал, итого	-	-	-	-
Собственные средства (капитал), итого	1 422 093	1 552 722	(130 629)	-8,41

По состоянию на 30 сентября 2016 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1422093 тыс.руб., что на 130629 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:

	30.09.2016	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:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную 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	4 507 836	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	22 752	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	5 765	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	5 765	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	5 765
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 844	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 844

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	10 463	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	4 433 413	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	55	0

				дополнительного капитала финансовых организаций»		
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	(133 093)
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	28 981	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	28 756
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(161 849)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	(161 849)
10	Резервный фонд	27	36 001	Резервный фонд	3	36 001

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

	Минимальное нормативное значение, %	30.09.2016	31.12.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	20,5	17,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	20,5	17,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	20,5	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 9 месяцев 2016 года увеличились на 242 108 тыс. руб. или на 24% по сравнению с данными на 31.12.2015.

	на 30.09.2016, тыс. руб.	на 31.12.2015, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в т.ч.	1 253 850	1 011 742	242 108	24%
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 117 750	862 347	255 403	30%
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	93 520	99 512	(5 992)	-6%
- по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	42 580	49 883	(7 303)	15%

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 9 месяцев 2016 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

	30.09.2016	31.12.2015	Прирост (+)/снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	4 962 368	7 374 002	(2 411 634)	-33%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9 609	3 032	6 577	217%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	1 056 663	361 456	695 207	192%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	1 400 226	2 496 775	(1 096 549)	-44%
Основной капитал	1 422 093	1 552 722	(130 629)	-8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 411 406	10 229 201	(2 817 795)	-28%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.2%	15.2%		

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 4,0 процентных пункта (с 15.2% до 19.2%) при общем снижении его отдельных компонентов.

Снижение основного капитала на 8% произошло из-за полученного за 9 месяцев убытка.

На снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 28% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 44%;
- общего размера величины балансовых активов на 33%.

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» (53 872 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 28 761 тыс. руб. и 13 844 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 1 658 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 9 609 тыс. руб.

Расхождения в размере 9 175 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 9175 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 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 9 месяцев 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 30.09.2016 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	30.09.2016	Удельный вес, %	31.12.2015	Удельный вес, %
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	3 431 925	100%	3 446 064	100%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – стандартные ссуды (РВПС 0%)	1 080 277	31.47%	165 798	4.81%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – нестандартные ссуды (РВПС от 1% до 20%)	1 145 905	33.38%	2 058 179	59.73%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – сомнительные ссуды (РВПС от 21% до 50%)	169 127	4.92%	482 085	13.99%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – проблемные ссуды (РВПС от 51% до 100%)	143 849	4.19%	150 617	4.37%
Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – безнадежные ссуды (РВПС 100%)	892 767	26.01%	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 сентября 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный н	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	4 572 056	2 007 128	1 191 592	171 984	144 903	1 056 449	21 968	81 905	106 248	652 113	X	X	1 211 270	69 294	30 022	74 028	1 037 926
Ссуды, ссудная и приравненная к ней зadolженность, всего, в т.ч.	3 431 925	1 080 277	1 145 905	169 127	143 849	892 767	21 926	77 420	100 467	583 745		1 074 791	1 044 393	67 121	29 449	73 466	874 357
Кредитных организаций	1 049 320	1 049 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 916 095	30 957	927 241	113 271	135 378	709 248	18 522	72 316	65 945	438 456	846 450	825 176	825 176	37 703	24 009	71 746	691 718
Физических лиц, в т.ч.	466 510	-	218 664	55 856	8 471	183 519	3 404	5 104	34 522	145 289	228 341	219 217	219 217	29 418	5 440	1 720	182 639
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	11 103	-	2 064	-	-	9 039	-	-	5 500	3 539	9 184	9 184	9 184	145	-	-	9 039
- ипотечные ссуды	12 412	-	12 412	-	-	-	-	-	-	-	636	636	636	636	-	-	-
- иные потребительские ссуды	369 773	-	162 562	31 399	6 818	168 994	739,00	3 823	27 369	136 264	210 819	201 695	201 695	27 916	3 892	893	168 994
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	73 222	-	41 626	24 457	1 653	5 486	2 665	1 281	1 653	5 486	7 702	7 702	7 702	721	1 548	827	4 606
Вложения в ценные бумаги	181 076	181 076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	846 916	733 250	23 397	48	19	90 202	-	1	-	14 771	90 439	X	90 439	234	5	9	90 191
Требования по получению процентов	112 139	12 525	22 290	2 809	1 035	73 480	42	4 484	5 781	53 597	X	X	76 438	1 939	568	553	73 378

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
		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	фактически сформированный 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	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	-	-	-	-
- 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 30.09.2016 доля просроченной ссудной задолженности составила 22.83% от общей величины ссудной задолженности Банка, а на 31.12.2015 – 18,43% 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 30.09.2016 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	30.09.2016	31.12.2015
Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего	-	-
Реструктурированные ссуды, всего	1 012 187	806 441
доля в общем объеме ссуд, %	29.49	23,40
в том числе по видам реструктуризации:		
-при увеличении срока возврата основного долга;	785 505	490 369
-при снижении процентной ставки;	4 723	4 704
-при увеличении суммы основного долга;	-	-
-при изменении графика уплаты процентов	517 992	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 течение 9 месяцев 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 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 9 месяцев 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 сентября 2016 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

По состоянию на 30.09.2016:

Наименование показателя	Сумы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	652913	652913	652913	652913	660989	660989	660989	660989	660989	660989
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	204603	204603	204603	204603	204603	204603	204603	204603	204603	204603
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1510312	1510621	1511413	1526871	1589263	1767895	1963767	2101991	2194916	2505529
3.1 II категории качества	113926	114235	115027	131179	178845	371509	587381	671714	764639	1075252
4. Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, всего, в том числе:	1428839	1428839	1428839	1428839	1428839	1428839	1428839	1428839	1428839	1428839
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	2447	5658	5658	11315	11315	248764
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	748400	753947	753930	763045	768498	800580	829590	849835	863689	899144
6.1 II категории качества	13562	19109	19142	33207	34646	65728	94728	113982	128837	164291
7. Итого ликвидных активов (стр.1+2+3+4+5+6)	4545067	4550923	4551748	4583271	4655639	4868564	5113436	5256572	5364321	5947868
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	1421	1421	1421	1421	1421	1421	1421	1421	1421	1421

9. Средства клиентов, из них:	20872371	21022661	21424391	21875531	24030861	33068011	39260131	43109921	44970111	45064151
9.1. Итого физических лиц	9180881	9331171	9732901	10184041	12339371	21376521	27568641	31418431	33273121	33367161
10. Выданные кредитные обязательства	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
11. Прочие обязательства	13978651	14161771	14263131	14349331	14656211	15007191	15432751	15634401	15688381	15697071
12. Итого обязательств (стр. 8+9+10+11)	34865231	35198641	35701731	36239071	38701281	48089411	54707091	58758531	60672701	60775431
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5266711	5266711	5266711	5266711	5362971	7133231	14781701	15333171	16280041	19098491
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр. 7- (стр. 12+13))	5318731	5043881	4549041	4326931	2492141	-6537001	-18354431	-21525981	-23309231	-20385241
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр. 14/стр. 12)х100%	15.31	14.31	12.71	11.91	6.41	-13.61	-33.61	-36.61	-38.41	-33.61

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.

За 9 месяцев 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 30.09.2016 составил 1 668 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2015 – 5 470 тыс.руб.

Показатели	Уровень риска	
	30.09.2016	31.12.2015
Валютный риск (ВР)	172	305
Фондовый риск (ФР)	1452	5 149
Процентный риск (ПР)	44	16
Итого Рыночный риск (ВР+ФР+ПР)	1668	5 470

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 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 9 месяцев 2016 года методы анализа и оценки рыночного риска не изменялись.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 30 сентября 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
30.09.2016	70 969.53	67 436.82	3 560.53	1 774 586,00	1 822 459
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 - 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 (ОВП) и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

Размер валютного риска на 30 сентября 2016 года – 3 560.53 тыс.руб. (Соотношение размера ОВП к капиталу Банка больше 2%).

Размер валютного риска на 31 декабря 2015 года - 0 тыс.руб. (Соотношение размера ОВП к капиталу Банка меньше 2%).

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 9 месяцев 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 30.09.2016 – 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 9 месяцев 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 путём.

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.

На основании информации о фактах реализации репутационного риска, поступившей от подразделений, Управление формирует аналитический отчет «Выявление, оценка и мониторинг уровня репутационного риска». Этот аналитический отчет ежеквартально представляется на рассмотрение Совета директоров, Правлению Банка и СВА.

В течение 9 месяцев 2016 года методы анализа и оценки репутационного риска не изменялись.

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 три 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 шесть сделок).

Информация по сделкам уступки прав требования за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года приведена далее в таблице:

	За 9 месяцев 2016 года		За 9 месяцев 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	-	-	273 409	(52 595)
в т.ч. предоставленные:				
- на потребительские цели			273 409	(52 595)
Права требования по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, всего	477 387	(149 715)	236 735	(30 867)
в т.ч. предоставленные:				
- на пополнение оборотных средств	469 715	(149 715)	228 740	(30 867)

- рефинансирование	7 672	-	-	-
- на приобретение основных средств	-	-	7 995	-
ИТОГО права требования по заключенным кредитным договорам	477 387	(149 715)	510 144	(83 462)
в т.ч. уступленные:				
- ипотечным агентствам;	-	-	-	-
- специализированным обществам	-	-	-	-

Договоры по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в период с 1 января 2016 года Банком не заключались. В течение 9 месяцев 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:

	2016/30.09.2016	2015/31.12.2015
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств физическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	21 630
- цена приобретения прав требования	-	20 830
- цена реализации прав требования	-	21 273
- финансовый результат от реализации (положит.(+)/отриц.(-))	-	443
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств юридическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	11 760
- цена приобретения прав требования	-	4 376
- цена реализации 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 30.09.2016 Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

В течение 9 месяцев 2016 года и 2015 года сделок по секьюритизации не проводилось.

8. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рангах для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под *активным рынком* в рамках настоящей Учетной политики понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок), данные по которым используются при расчете средневзвешенной цены на ФБ ММВБ в соответствии с Положением Банка России

от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов») через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

- Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;
- Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котироваемые цены на активном рынке.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котироваемые цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по *анализируемой ценной бумаге* в случае наличия информации в течении 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;
- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по *аналогичным (сопоставимым) ценным бумагам* при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

К указанным исходным данным применяются корректировки, указанные в Таблице 1 или Таблице 2 (только для еврооблигаций).

Справедливая стоимость, с учетом указанных выше исходных данных и корректировок, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = C * (1 - \sum_{i=1}^n (K_i)), \text{ где}$$

P – справедливая стоимость ценной бумаги;

C – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

K_i – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 1, Таблица 2);

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Таблица 1

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У); - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0 0,1
2. Объем сделок: - 10 000 000руб. и выше; - от 5 000 000 до 9 999 999 руб.; - от 3000 000 до 4 999 999 руб.; - от 500 000 до 2999 999 руб.; - менее 500 000 руб.	0 0,01 0,02 0,03 0,05
3. Количество сделок: - 20 шт. и более; - от 10 до 19 шт.; - от 5 до 9 шт.; - менее 5 шт.	0 0,01 0,02 0,03
4. Количество торговых дней: - 5 дн. и более; - от 2 до 4 дн.; - менее 2 дн.	0 0,02 0,05

Таблица 2

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0 0,1
2. Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней: - имеется; - отсутствует	0 0,05
3. Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL: - 8 и выше; - от 5 до 7; - менее 5	0 0,05 0,1

Во втором случае, применяются следующие критерии сопоставимости ценных бумаг (аналоги):

- принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;
- наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга (для долговых ценных бумаг);
- наличие у эмитентов сопоставимого размера капитализации (для долевых ценных бумаг).

Справедливая стоимость в этом случае определяется с учетом корректировок, указанных в Таблице 3, по следующей формуле:

$$P = C * (1 - (\sum_{i=1}^n (K_i) + K_a)), \text{ где}$$

P – справедливая стоимость ценной бумаги;

C – исходные данные оцениваемой ценной бумаги, для долговых ценных бумаг (облигаций) исходные данные включают начисленный процентный (купонный) доход на дату расчета;

K_i – i-ый коэффициент оценки риска (Таблица 3);

K_a – постоянный коэффициент корректировки исходных данных аналога, равный 0,05;

n – количество показателей коэффициента оценки риска.

Таблица 3

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
1. Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России № 2732-У; - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России № 2732-У	0 0,1
2. Объем сделок с аналогичными ценными бумагами: - выше размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка; - выше 10 000 000 руб., но менее размера позиции анализируемой ценной бумаги на балансе Банка.	0 0,05

В том случае, если суммарное значение коэффициента оценки риска превышает 0,1, то оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 3-го уровня с применением соответствующих методик оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевого ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для долговых ценных бумаг (облигаций):

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг (P) осуществляется по следующей формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \left(\frac{C_i}{(1+R)^{T_i/B}} \right) + \sum_{j=1}^m \left(\frac{N_j}{(1+R)^{T_j/B}} \right) - A1, \text{ где}$$

P – справедливая стоимость долговой ценной бумаги;
 n – количество платежей по купону;
 C_i – сумма платежа по i-му купону
 T_i – число дней до даты i-го платежа;
 R – процентная ставка, соответствующая сроку T, и отвечающая уровню риска инвестиций в такие облигации:

$$R = R_r + \text{Spread}, \text{ где}$$

R_r – значение безрисковой ставки (альтернативной ставки) доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

Spread – кредитный спред на основании котировок аналогов к безрисковой кривой доходности (среднеарифметическое значение кредитных спредов каждого из аналогов, при этом число аналогов в рамках данной модели не может быть меньше трех);

m – количество платежей по номиналу;

T_j – число дней до платежа j;

N_j – сумма платежа j-ой части стоимости облигаций;

B – база для начисления процентов в валюте, в которой выражен номинал облигации, согласно конвенции соответствующей валюты;

A1 – величина накопленного купонного дохода на дату определения.

Расчет справедливой стоимости долевых ценных бумаг осуществляется согласно модели оценки капитальных активов (Capital Assets Price Model, CAPM).

Указанная модель долгосрочных активов базируется на предположении что на конкурентном рынке ожидаемая премия за риск прямо пропорциональна коэффициенту инвестиционного риска ценной бумаги, который рассчитывается как отношение ковариации доходности актива и рыночного портфеля к дисперсии рыночного портфеля. Данный коэффициент показывает чувствительность изменения доходности актива к среднерыночной доходности.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и обращаемых на ОРЦБ (кроме закрытых паевых инвестиционных фондов акций) расчет справедливой стоимости осуществляется по следующей формуле:

$$Z_p = \sum_{i=1}^n (A_i * k_i) / m * n, \text{ где}$$

Z_p – справедливая стоимость;

A_i – стоимость i-го актива, входящего в состав ЗПИФа (исходные данные);

k_i – коэффициент риска i-го актива, входящего в состав ЗПИФа. При этом коэффициент, равный 1,0 присваивается активам I, II и III категорий качества, коэффициент 0,5 присваивается активам IV категории качества и коэффициент 0,0 присваивается активам V категории качества. Отнесение активов, входящих в

состав ЗПИФа, осуществляется в соответствии с главой 8 «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в АО «Банк ФИНАМ»;

m – количество размещенных паев;

n – количество паев, принадлежащих Банку на праве собственности.

Исходными данными будут являться последние данные отчетности согласно Указанию Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» (далее – Указание Банка России № 3758-У), предоставляемые Управляющей компанией.

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

Ненаблюдаемыми исходными данными, в этом случае, будет являться стоимость чистых активов фонда по данным последней отчетности согласно Указания Банка России № 3758-У, предоставляемой Управляющей компанией.

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

11.11.2016

