

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ»
за 1-й квартал 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Банк») на 1 апреля 2017 года и за 1-й квартал 2017 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 24.11.2016 № 4212-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 2017 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 2017 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: 29 июня 2000 года

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583604

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739001046

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709315684

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

Адрес электронной почты: infobank@corp.finam.ru

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

По состоянию на 31 марта 2017 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г.Москве, 1 Операционный офис (г.Ярославль), 36 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации (гг. Белгород, Брянск, Владимир, Владивосток, Волгоград, Вологда, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Калининград, Казань, Краснодар, Красноярск, Магнитогорск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижнекамск, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Сургут, Томск, Тольятти, Тюмень, Ульяновск, Уфа, Чебоксары, Челябинск).

В период с 1 января 2017 году Банк открыл 1 кредитно-кассовый офис в г.Белгород и закрыл 1 из 2-х имевшихся кредитно-кассовых офисов 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 31 марта 2017 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 Рег. № 13649 Н
Дата получения	11 июня 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

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

Банк является участником торгов:

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

Банк является членом:

- 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, прямым участником национальной платежной системы МИР.

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 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост (+) / снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Наличные денежные средства в кассе	359 387	303 237	56 150	19%
Денежные средства в банкоматах	29 385	35 772	(6 387)	-18%
Денежные средства в пути	0	0	0	0%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 404	185 556	(8 152)	-4%
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	530 759	373 499	157 260	42%
- в кредитных организациях – резидентах;	558 521	395 837	162 684	41%
- в банках – нерезидентах;	88	0	88	100%
- резервы на возможные потери.	(36 122)	(36 122)	0	0%
Наличные денежные средства в кассе	359 387	303 237	56 150	19%
Итого	1 096 935	898 064	198 871	22%

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 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост (+) / снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги	85 017	105 658	(20 641)	-20%
Итого	85 017	105 658	(20 641)	-20%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост (+) / снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:	85 017	105 658	(20 641)	-20%
- ПИФы	84 947	105 658	(20 711)	-20%
- акции российских компаний	70	0	70	100%
Итого	85 017	105 658	(20 641)	-20%

Уменьшение портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 20% связано с реализацией паев ЗПИФ.

2.3 Чистая ссудная задолженность

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 850 171	1 945 592	(95 421)	-5%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 207 007	1 331 398	(124 391)	-9%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	421 006	429 656	(8 650)	-2%
Итого	3 478 184	3 706 646	(228 462)	-6%
Резервы на возможные потери	(1 107 721)	(1 116 864)	9 143	-1%
Итого чистая ссудная задолженность	2 370 463	2 589 782	(219 319)	-8%

Просроченная задолженность:

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	746 187	748 993	(2 806)	0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	283 300	280 064	3 236	1%
Резервы на возможные потери	(1 025 715)	(1 012 139)	(13 576)	1%
Итого	3 772	16 918	(13 146)	-78%

В течение января-марта 2017 года ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, выдавались на следующие цели: обеспечение заявок на участие в открытых тендерах/конкурсах/аукционах, финансирование муниципальных/государственных контрактов, пополнение оборотных средств, выдача микрозаймов, а ссуды физическим лицам – на потребительские нужды.

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

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги	545 386	947 758	(402 372)	-42%
Долевые ценные бумаги	551 590	621 434	(69 844)	-11%
Итого	1 096 976	1 569 192	(472 216)	-30%

Анализ ценных бумаг в разрезе их видов представлен ниже:

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Государственные и муниципальные облигации, в т.ч.:	51 996	50 992	1 004	2%
- облигации Российской Федерации	51 996	50 992	1 004	2%
Корпоративные облигации, в т.ч.:	493 390	896 766	(403 376)	-45%
- облигации российских компаний	0	6 484	(6 484)	-100%
- облигации иностранных компаний	493 390	890 282	(396 892)	-45%
Долевые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
- ПИФЫ	551 590	621 434	(69 844)	-11%
- акции российских компаний	17 458	20 777	(3 319)	-16%
- акции кредитных организаций	487 076	548 128	(61 052)	-11%
- акции кредитных организаций	47 056	52 529	(5 473)	-10%
Итого	1 096 976	1 569 192	(472 216)	-30%

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Долговые ценные бумаги				
Находящиеся в собственности Банка:				
Корпоративные облигации, в т.ч.	169 362	179 161	(9 799)	-5%
- облигации иностранных компаний	169 362	179 161	(9 799)	-5%
Итого	169 362	179 161	(9 799)	-5%

2.6 Налог на прибыль

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Требования по текущему налогу на прибыль	10 744	27 071	(16 327)	-60%
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0%

2.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Основные средства (кроме земли) по остаточной стоимости, нематериальные активы, вложения в создание основных средств и нематериальных активов	20 065	21 139	(1 074)	-5%
Материалы, инвентарь и принадлежности, внеоборотные активы	426	374	52	14%
Итого	20 491	21 513	2 022	9%

2.8 Прочие активы

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	700 689	676 625	24 064	4%
Требования банка по получению процентов	85 136	88 427	(3 291)	-4%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими дебиторами	63 977	59 332	4 645	8%
Требования банка по прочим операциям	14 196	24 217	(10 021)	-41%
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	517	5 600	(5 083)	-91%
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	95	20	75	375%
Резервы на возможные потери	(133 433)	(129 751)	(3 682)	3%
Итого	731 177	724 470	6 707	1%

2.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Корреспондентские счета кредитных организаций	86	972	(886)	-91%
Кредиты, депозиты, прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	0	49 967	(49 967)	-100%
Итого	86	50 939	(50 853)	-100%

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Срочные депозиты	2 156 160	2 119 583	36 577	2%
-Физические лица	2 126 160	2 119 583	6 577	0%
-Юридические лица	30 000	0	30 000	100%
Текущие счета и депозиты до востребования	2 000 133	2 446 523	(446 390)	-18%
-юридические лица	1 048 761	1 232 163	(183 402)	-15%
-физические лица	951 372	1 214 360	(262 988)	-22%
Итого средства клиентов, не являющихся КО	4 156 293	4 566 106	(409 813)	-9%

За 1-й квартал 2017 года произошло общее снижение (на 9%) объемов денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом, наибольшее снижение произошло по текущим счетам и депозитам до востребования физических лиц: на 262 988 тыс.руб. в абсолютном выражении или на 22%, и по текущим счетам юридических лиц – на 183 402 тыс.руб. или на 15%.

2.11 Выпущенные долговые обязательства

В период с января по март 2017 года Банк не проводил операций по выпуску долговых обязательств.

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов	15 548	27 176	(11 628)	-43%
Прочие обязательства	2 138	6 800	(4 662)	-69%
Итого прочие финансовые обязательства	17 686	33 976	(16 290)	-48%
Прочие нефинансовые обязательства				
Расчеты с работниками по оплате труда	28 342	15 800	12 542	79%
Налоги и сборы	14 960	6 189	8 771	142%
Прочая кредиторская задолженность	1 671	11 827	(10 156)	-86%
Доходы будущих периодов	0	15	(15)	-100%
Итого прочие нефинансовые обязательства	44 973	33 831	11 142	33%
Итого прочие обязательства	62 659	67 807	(5 148)	-8%

2.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 31.03.2017 величина оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 180 000 тыс. руб. (31.12.2016 – 1 180 000 тыс. руб.).

2.14. Внебалансовые обязательства

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 495 708	3 563 080	(67 372)	-2%
Выданные гарантии и поручительства	450 175	1 099 013	(648 838)	-59%
Итого	3 945 883	4 662 093	(716 210)	-15%

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	на 31.03.2017	на 31.03.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	107 640	172 092	(64 452)	-37%
- От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49 311	145 874	(96 563)	-66%
Процентные расходы, всего, в том числе:	47 782	82 233	(34 451)	-42%
- По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 781	82 102	(34 321)	-42%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 858	89 859	(30 001)	-33%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	9 197	(115 464)	124 661	-108%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	69 055	(25 605)	94 660	-370%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 790	(1 146)	10 936	-954%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24 216	(517)	24 733	-4784%
Комиссионные доходы	53 234	75 324	(22 090)	-29%
Комиссионные расходы	15 956	19 896	(3 940)	-20%
Чистые доходы (расходы)	193 741	12 955	180 786	1395%
Операционные расходы	111 264	232 691	(121 427)	-52%
Прибыль (убыток) до налогообложения	82 477	(219 736)	302 213	-138%
Начисленные (уплаченные) налоги	26 182	2 712	23 470	865%
Прибыль (убыток) после налогообложения	56 295	(222 448)	278 743	-125%
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль (убыток)	(88 179)	15 439	(103 618)	-671%
Финансовый результат за отчетный период	(31 884)	(207 009)	175 125	-85%

Основными итогаобразующими 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)» (193741 тыс.руб.), являются:

- «чистые процентные доходы» в размере 69 055 тыс.руб. или 30% от суммы доходных статей;
- «комиссионные доходы» в размере 53 234 тыс.руб. или 23% от суммы доходных статей;
- «чистые доходы от операций в иностранной валюте» в размере 33 788 тыс.руб. или 15% от суммы доходных статей;
- «чистые расходы от переоценки иностранной валюты» в размере 21 863 тыс.руб. или 57% от суммы расходных статей;
- «комиссионные расходы» в размере 15 956 тыс.руб. или 42% от суммы расходных статей.

Основными составляющими статьи «Операционные расходы» (111 264 тыс.руб.) являются расходы на содержание персонала (заработная плата, включая краткосрочные вознаграждения и компенсации) и соответствующие начисления страховых взносов на заработную плату в размере 92 867 тыс.руб. (доля влияния 83%) и расходы в виде арендной платы и платы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 9 723 тыс.руб. (9%).

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

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

	на 31.03.2017	на 31.12.2016	Прирост(+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Источники базового капитала:				
Уставный капитал	1 180 000	1 180 000	0	0%
Резервный фонд	36 001	36 001	0	0%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107 795	348 794	(240 999)	-69%
Источники базового капитала, итого	1 323 796	1 564 795	(240 999)	-15%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	7 457	5 605	1 852	33%
Убытки отчетного года	0	202 379	(202 379)	-100%
Недосозданные резервы на возможные потери	0	2 189	(2 189)	-100%
Отрицательная величина добавочного капитала	1 864	3 736	(1 872)	-50%
Базовый капитал, итого	1 314 475	1 350 886	(36 411)	-3%
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0%
Основной капитал, итого	1 314 475	1 350 886	(36 411)	-3%
Источники дополнительного капитала				
Прибыль текущего года	9 505	0	9 505	100%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0	0	0%
Дополнительный капитал, итого	9 505	0	9 505	100%
Собственные средства (капитал), итого	1 323 980	1 350 886	(26 906)	-2%

По состоянию на 31 марта 2017 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения № 395-П, составил 1323980 тыс.руб., что на 26906 тыс.руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 31.12.2016 года.

Снижение собственных средств (капитала) Банка вызвано уменьшением в 1-м квартале 2017 года справедливой стоимости ценных бумаг. 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 240999 тыс.руб. связано с полученным по итогам 2016 года убытком, уменьшившим размер нераспределенной прибыли прошлых лет.

Инструменты капитала представлены следующим образом:

	31.03.2017	31.12.2016
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,	24, 26	1 180 000	X	X	X

	в том числе:					
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	4 156 379	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	20 491	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	7 457	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	7 457	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	5 457
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 864	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 864
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	14 429	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,	25	0	X	X	X

	в том числе:					
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	4 167 560	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	107 795	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 795	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	107 795
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:	X	9 505
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(37 476)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	46 790	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0

9.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	9 505	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 505
9.4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0	Недосозданные резервы на возможные потери	12	0
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, %	31.03.2017	31.12.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	25,2	20,6
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	25,2	20,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	25,4	20,4

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.

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 1-й квартал 2017 года снизились на 41 500 тыс. руб. или на 3% по сравнению с данными на 31.12.2016.

	на 31.03.2017	на 31.12.2016		
			тыс. руб.	%
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 296 295	1 337 795	(41 500)	-3%
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 180 716	1 189 857	(9 141)	-1%
- по иным балансовым активам	96 560	92 880	3 680	4%
- по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах;	19 019	55 058	(36 039)	-65%
- под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0%

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

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

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». В гр.6 «Фактическое значение нормативов на начало отчетного периода» приведены сопоставимые данные на начало отчетного года.

В течение 1-го квартала 2017 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель Финансового рычага:

	31.03.2017	31.12.2016	Прирост (+)/снижение(-)	
			тыс. руб.	%
Величина балансовых активов, всего:	3 703 787	4 131 008	(427 221)	-10%
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9 321	11 530	(2 209)	-19%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	1 834 791	1 944 151	(109 360)	-6%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	472 325	1 102 864	(630 539)	-57%
Основной капитал	1 314 475	1 350 886	(36 411)	-3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 003 221	7 168 167	(1 164 946)	-16%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21.9%	18.8%		

Размер показателя финансового рычага за отчетный период вырос на 3,1 процентных пункта (с 18.8% до 21.9%) при общем снижении его отдельных компонентов.

Снижение основного капитала на 3% произошло вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг.

На снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 16% повлияло уменьшение размеров его отдельных компонентов:

- величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок на 57%;
- общего размера величины балансовых активов на 10%.

Снижение 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» (53 099 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 25 134 тыс. руб. и 14 918 тыс. руб. соответственно;
- остатки балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в размере 3 726 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 9 321 тыс. руб.

Расхождения в размере 1 191 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 1 191 тыс. руб. в соответствии с Разработочной таблицей Порядка составления и представления отчетности по

форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России № 4212-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

Начиная с 1 января 2017 года, Банк привел систему управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями, установленными указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

6.1. Стратегия в области управления рисками и капиталом

Основной целью стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, контроль над их уровнем, формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В Банке действует 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.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации управления рисками и капиталом:

- Принцип пропорциональности. Банк разрабатывает систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осведомленность о риске. При принятии решений о проведении операций проводится анализ рисков, возникающих в результате проведения операций, а также регулярный мониторинг уровня принятых рисков по совершённым операциям. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- Вовлеченность руководства. Совет директоров, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.
- Разделение функций, полномочий и ответственности. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками от подразделений и ответственных сотрудников, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков - следуют поставленным целям по развитию, обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска по операциям / сделкам, связанным с принятием

рисков, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками - разрабатывают внутренние документы, определяющие порядок управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, проводят мониторинг уровня рисков, агрегирование количественных оценок значимых рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску;

- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и информирует Совет директоров, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

- Систематизация отчетности. Формирование системы отчетности о рисках и достаточности капитала с целью контроля уровня принятых рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков, в том числе для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка.

- Постоянное развитие Банком информационных систем, используемых при управлении рисками и достаточностью капитала в зависимости от изменения характера и масштабов осуществляемых операций, структуры и уровня принимаемых рисков.

- Непрерывное совершенствование методов оценки рисков, процедур управления рисками и достаточностью капитала с учетом поставленных стратегических задач.

- Построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

1. Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются существенными для Банка. В соответствии с утвержденной Методикой определения значимых рисков в АО «Банк ФИНАМ» в IV квартале 2016 года Банком были проведены процедуры идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которых Правлением Банка признаны значимыми на 2017 год следующие виды рисков: кредитный риск, включающий риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск ликвидности, регуляторный риск. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками: в части активных операций - в рамках процедур управления кредитным риском и рыночным риском, в части пассивных операций - в рамках процедур управления риском ликвидности. Риск концентрации отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала. Более подробная информация о рисках, признанных значимыми для Банка, представлена в соответствующих разделах отчета.

2. Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

В отношении всех значимых для Банка рисков Банк применяет следующие методы управления риском (ограничения и снижения рисков):

- уклонение от риска – отказ от проведения определенных видов операций, использования финансовых инструментов, предоставления отдельных видов банковских услуг и т.д., применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и / или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

- ограничение риска – установление лимитов, обеспечение надлежащих мер предварительного, текущего и последующего контроля их соблюдения, усовершенствование внутренних процессов и процедур;

- передача риска (полная или частичная) другой стороне – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка;

- принятие риска – фондирование капиталом Банка, либо формирование резервов под возможные потери в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- разграничение полномочий при принятии решений;

- создание процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций.

3. Определение склонности к риску (аппетита к риску). Склонность к риску (совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять) определяется в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Показатели аппетита к риску включают показатель достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала на покрытие всех значимых рисков, показатели регуляторной достаточности капитала, лимиты концентрации для значимых рисков и т.п.
4. Распределение склонности к риску через систему иерархических лимитов по видам существенных рисков и направлениям деятельности / подразделениям:
 - лимиты по значимым для Банка рискам (целевые уровни рисков);
 - лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
 - лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
 - лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.
5. Управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:
 - количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
 - расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
 - оценку отклонения объемов значимых рисков от установленных лимитов (целевых уровней рисков);
 - оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску;
 - принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.
6. Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов.
Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска по Банку с необходимой степенью детализации.
В состав отчетности в рамках ВПОДК включаются следующие отчеты:
 - О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Отчет представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно;
 - О результатах стресс-тестирования. Отчет представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно;
 - О значимых рисках. Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления – ежемесячно. В части информации об агрегированном объеме значимых рисков отчет представляется руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, и членам комитетов – ежемесячно. В части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов отчет представляется Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, осуществляющих управление рисками, и членам комитетов – ежедневно;
 - О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала. Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления - ежемесячно;
 - О выполнении обязательных нормативов. Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления - ежемесячно;
 - Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов Совету директоров, Правлению, Председателю Правления по факту выявления.
7. Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;
8. Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр и актуализацию в случае необходимости.

В Банке осуществляются процедуры управления достаточностью капитала, целью которых является:

- соблюдение обязательных нормативов;
 - соблюдение показателей склонности к риску;
 - эффективное использование имеющегося в распоряжении Банка капитала.
- Достижение указанных целей обеспечивается через следующие механизмы:
- ежегодное бизнес-планирование включая планирование капитала;
 - формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
 - распределение капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

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 (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Малый кредитный комитет, Инвестиционный комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита.

Общее собрание акционеров принимает решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

Совет директоров утверждает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, политику Банка в области оплаты труда, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет контроль их реализации, контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита, одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, устанавливает пограничные значения (лимиты) принимаемых Банком рисков, не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка, образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, а также своевременное предоставление полной и достоверной информации членам Совета директоров о текущей деятельности Банка, имеющихся рисках и тенденциях.

Комитеты Банка участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, в том числе разработку и актуализацию внутренних документов, определяющих единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, организует процедуры идентификации и оценки существенных рисков, формирование отчетности ВПОДК, формирование отчетности об уровне существенных рисков для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений, формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска, проведение процедур стресс-тестирования.

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, в пределах своей компетенции:

- Управление оценки рисков;
- Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования;

- Управление кредитования физических лиц Департамента кредитования.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится Службой управления рисками и СВК. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Службу управления рисками и СВК 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 соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами 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 отчетов, регулярно представляемых Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

6.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения

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.

К указанным финансовым обязательствам из числа финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции, могут относиться требования Банка к должникам по: полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам, требования по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам), прочие требования по элементам расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Основными источниками (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);
- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или утрата источников доходов, потеря имущества и т.п.);
- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);
- целенаправленные действия заемщиков по отношению существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);
- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);
- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;
- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики и/или одном виде экономической деятельности заемщиков;
- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;
- выдача крупных кредитов.

Кредитный риск включает в себя кредитный риск контрагента и риск концентрации.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом, с Центральным Банком и в незначительных объемах с физическими лицами. Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Управление кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – Кредитные подразделения) и Управление оценки рисков) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Для принятия решений о совершении сделок, связанных с кредитным риском, Председателем Правления созданы Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Инвестиционный комитет. Кредитный комитет принимает решения по вопросам кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предоставления независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств, установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий. Малый кредитный комитет принимает решения по вопросам предоставления банковских гарантий по программе «Госконтракт». Инвестиционный комитет устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, утверждает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО.

Для определения общих принципов классификации ссуд в целях формирования резерва, определения финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, категории качества ссуды, оценки обеспечения и порядка расчета резерва в Банке утверждены соответствующие внутренние документы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях на сходные цели кредитования, каждая из которых незначительна по величине, группируются Банком в портфели однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам. Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также перечень портфелей однородных ссуд и размер резерва по ним утверждаются Правлением Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных

ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется только в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и (или) более 1 000 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Ссуды, не включенные в портфели однородных ссуд или выведенные из них, классифицируются в индивидуальном порядке. Оценка и мониторинг кредитного риска на уровне каждого элемента расчетной базы резерва на возможные потери и кредитного портфеля Банка проводится на основании Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности», от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренних документов Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика / контрагента осуществляют сотрудники Службы управления рисками в соответствии с методиками оценки финансового положения заемщиков и контрагентов и внутренними документами, регламентирующими порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и порядок формирования Банком резервов на возможные потери.

Для оценки этой категории ссуд применяется комплексный анализ факторов, включающий следующие элементы:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга по ссуде;
- выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, а также анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Кредитный риск контрагента по сделкам обратного РЕПО предварительно оценивается до вынесения предложения об установлении лимита на контрагента на рассмотрение Инвестиционного комитета. В отношении контрагентов – физических лиц оценка производится Управлением кредитования физических лиц Департамента кредитования в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового положения заемщиков – физических лиц и внутренним документом, регламентирующим порядок формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В отношении контрагентов – кредитных организаций оценка производится Управлением оценки рисков в соответствии с утвержденной методикой оценки финансового положения кредитных организаций. Инвестиционный комитет Банка устанавливает перечень ценных бумаг, принимаемых Банком по сделкам обратного РЕПО, учитывая при этом ликвидность ценных бумаг. В целях снижения кредитного риска контрагента по сделкам обратного РЕПО Банк предусматривает в договорах РЕПО уровень переоценки ценных бумаг, при достижении которого по требованию Банка контрагент обязуется досрочно в полном объеме исполнить обязательства по второй части договора РЕПО либо частично оплатить ценные бумаги, стоимость которых снизилась.

В таблице ниже представлена информация об объеме кредитного риска контрагента за 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Показатель	31.03.2017			31.12.2016		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость обеспечения, тыс. руб.
Сделки обратного РЕПО с АКБ "НКЦ"	1 814 029	0	2 363 040	1 924 236	0	2 631 374
Сделки обратного РЕПО с физическими лицами	22 518	1 755	42 969	21 546	1 632	44 839

В целях контроля и ограничения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, а также в целях управления достаточностью капитала Советом директоров устанавливаются показатели склонности к риску (лимиты аппетита к риску):

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

Советом директоров устанавливается целевой уровень кредитного риска – величина требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Правление Банка устанавливает следующие лимиты:

- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (более жесткие, чем установленные регулятором, значения норматива Н10.1);
- лимит концентрации кредитных рисков на одном виде экономической деятельности (удельный вес каждого отраслевого портфеля, за исключением группы прочие виды деятельности, в кредитном портфеле юридических лиц с использованием по данным отчетности по форме № 0409302);
- лимит концентрации кредитных рисков на одном регионе (удельный вес каждого регионального портфеля, за исключением Москвы и Московской области, в совокупном кредитном портфеле Банка по данным отчетности по форме № 0409302);
- лимит по подразделениям / направлениям деятельности на величину капитала, требуемого на покрытие кредитного риска.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установления лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов, в тысячах рублей.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, 31.03.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, 31.12.2016	Среднее значение показателя за отчетный период
1	Совокупный объем кредитного риска ¹ , в том числе:	2 543 315	3 475 271	3 009 293
1.1	Кредитный риск по ссудной задолженности	766 076	925 207	845 641

¹ Сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И

1.2	Кредитный риск по средствам на корреспондентских счетах	514 668	339 977	427 322
1.3	Кредитный риск по вложениям в ценные бумаги	632 059	987 664	809 861
1.4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	439 747	1 050 438	745 092
1.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
1.6	Кредитный риск по прочим активам	190 766	171 986	181 376

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию за 31.03.2017 и 31.12.2016².

Наименование показателя	31.03.2017, тыс. руб.			31.12.2016, тыс. руб.		
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
Активы I группы риска	544 440	544 440	0	514 326	514 326	0
Активы II группы риска	6 831	6 831	1 366	18 671	18 671	3 734
Активы III группы риска	0	0	0	0	0	0
Активы IV группы риска	2 172 972	1 260 686	1 260 686	2 074 978	1 161 330	1 161 330
Активы V группы риска	0	0	0	0	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 230 676	893 709	742 056	1 294 243	955 554	1 143 654
Активы с пониженным коэффициентом риска	1 845 414	1 845 411	92 482	1 949 557	1 949 523	99 816

В таблице ниже приводится информация о географическом распределении кредитного риска.

Код ОКATO	Наименование региона регистрации заемщика	Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Итого, тысяч рублей	Удельный вес в ссудной задолженности до вычета РВПС, %
1000	Алтайский край	0	0	1 260	1 260	0.04
3000	Краснодарский край	0	26 316	11 216	37 532	1.08
4000	Красноярский край	0	0	4 655	4 655	0.13
5000	Приморский край	0	0	540	540	0.02
7000	Ставропольский край	0	0	2 602	2 602	0.07
8000	Хабаровский край	0	0	341	341	0.01
10000	Амурская область	0	0	47	47	0.00
11000	Архангельская область	0	0	15	15	0.00
12000	Астраханская область	0	0	101	101	0.00

² Данные из отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

14000	Белгородская область	0	0	1 037	1 037	0.03
15000	Брянская область	0	532	1 354	1 886	0.05
17000	Владимирская область	0	0	2 364	2 364	0.07
18000	Волгоградская область	0	0	1 649	1 649	0.05
19000	Вологодская область	0	0	1 053	1 053	0.03
20000	Воронежская область	0	0	577	577	0.02
22000	Нижегородская область	0	63 073	2 067	65 140	1.87
24000	Ивановская область	0	0	9 593	9 593	0.28
25000	Иркутская область	0	0	2 135	2 135	0.06
27000	Калининградская область	0	0	782	782	0.02
28000	Тверская область	0	0	461	461	0.01
29000	Калужская область	0	0	406	406	0.01
32000	Кемеровская область	0	0	1 713	1 713	0.05
33000	Кировская область	0	0	581	581	0.02
34000	Костромская область	0	0	211	211	0.01
36000	Самарская область	0	25 532	3 784	29 316	0.84
38000	Курская область	0	0	71	71	0.00
40000	Город Санкт-Петербург	0	99 953	11 465	111 418	3.20
41000	Ленинградская область	0	0	963	963	0.03
42000	Липецкая область	0	0	294	294	0.01
45000	Город Москва	1 850 172	659 502	275 565	2 785 239	80.08
46000	Московская область	0	95 158	18 022	113 180	3.25
47000	Мурманская область	0	0	282	282	0.01
50000	Новосибирская область	0	0	3 361	3 361	0.10
52000	Омская область	0	300	3 841	4 141	0.12
53000	Оренбургская область	0	0	3 156	3 156	0.09
56000	Пензенская область	0	1 506	4 559	6 065	0.17
57000	Пермский край	0	61 900	1 649	63 549	1.83
58000	Псковская область	0	0	438	438	0.01
60000	Ростовская область	0	0	2 318	2 318	0.07
61000	Рязанская область	0	0	258	258	0.01
63000	Саратовская область	0	0	1 628	1 628	0.05
64000	Сахалинская область	0	0	67	67	0.00
65000	Свердловская область	0	0	3 166	3 166	0.09
66000	Смоленская область	0	0	1 893	1 893	0.05
68000	Тамбовская область	0	0	107	107	0.00
69000	Томская область	0	0	595	595	0.02
70000	Тульская область	0	0	1 027	1 027	0.03
71000	Тюменская область	0	0	7 875	7 875	0.23
73000	Ульяновская область	0	0	569	569	0.02
75000	Челябинская область	0	0	12 967	12 967	0.37
76000	Забайкальский край	0	0	58	58	0.00
78000	Ярославская область	0	95 600	1 516	97 116	2.79
79000	Республика Адыгея	0	0	320	320	0.01
80000	Республика Башкортостан	0	0	2 194	2 194	0.06
82000	Республика Дагестан	0	0	3	3	0.00

83000	Кабардино-Балкарская Республика	0	0	824	824	0.02
85000	Республика Калмыкия	0	0	172	172	0.00
86000	Республика Карелия	0	0	118	118	0.00
87000	Республика Коми	0	0	333	333	0.01
88000	Республика Марий Эл	0	0	80	80	0.00
89000	Республика Мордовия	0	0	1 388	1 388	0.04
90000	Республика Северная Осетия-Алания	0	0	696	696	0.02
91000	Карачаево-Черкесская Республика	0	0	1 249	1 249	0.04
92000	Республика Татарстан	0	0	3 297	3 297	0.09
94000	Удмуртская Республика	0	0	1 120	1 120	0.03
97000	Чувашская Республика-Чувашия	0	0	264	264	0.01
98000	Республика Саха (Якутия)	0	0	694	694	0.02
-	Кипр	0	50 000	0	50 000	1.44
-	Бельгия	0	27 634	0	27 634	0.79
Общий итог		1 850 172	1 207 006	421 006	3 478 184	100.00

Ниже приводится информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов):

Номер п/п	Тип заемщика / Вид экономической деятельности заемщика	Ссудная задолженность, до вычета РВПС тыс. руб.
1	Кредитные организации	1 850 172
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 129 372
2.1	по видам экономической деятельности:	1 129 372
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	138 069
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	229
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0
2.1.2.5	химическое производство	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	25 745
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	16 495
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	992
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	992
2.1.5	строительство, из них:	208 757
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	92 462
2.1.6	транспорт и связь, из них:	206 158
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0

2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	355 632
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0
2.1.9	прочие виды деятельности	219 764
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0
2.2	на завершение расчетов	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	909 045
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0
3	Физическим лицам	421 006
4	Юридические лица и индивидуальные предприниматели нерезиденты	77 634
5	Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 478 184

Ниже приводится информация о результатах классификации активов, резервируемых на индивидуальной основе, по категориям качества³.

³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию за 31 марта 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 069 531	3 325 100	266 387	175 117	74 239	1 228 688	X	X	1 277 276	14 739	13 020	37 912	1 211 605
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 478 184	1 910 805	262 232	170 692	74 110	1 060 345	1 151 815	1 107 721	1 107 721	14 519	11 991	37 846	1 043 365
Кредитных организаций	1 850 171	1 850 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 207 007	27 634	201 964	131 412	71 451	774 546	851 405	814 251	814 251	11 879	7 520	36 440	758 412
Физических лиц, в т.ч.	421 006	33 000	60 268	39 280	2 659	285 799	300 410	293 470	293 470	2 640	4 471	1 406	284 953
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 733	7 233	-	-	-	5 500	5 500	5 500	5 500	-	-	-	5 500
- ипотечные ссуды	11 918	10 028	-	1 890	-	-	559	-	-	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	351 689	15 739	30 868	29 589	1 561	273 932	287 116	280 735	280 735	2 089	3 857	857	273 932
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	44 666	-	29 400	7 801	1 098	6 367	7 235	7 235	7 235	551	614	549	5 521
Вложения в ценные бумаги	161 637	161 637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 334 281	1 239 677	227	744	12	93 621	93 991	X	93 991	3	367	7	93 614
Требования по получению процентов	95 429	12 981	3 928	3 681	117	74 722	X	X	75 564	217	662	59	74 626

По состоянию за 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 133 646	3 227 827	410 777	161 766	134 650	1 198 626	X	X	1 282 737	18 292	12 790	71 547	1 180 108
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 706 646	1 980 309	399 960	158 460	134 374	1 033 543	1 158 881	1 116 864	1 116 864	17 933	12 345	71 409	1 015 177
Кредитных организаций	1 945 592	1 945 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 331 398	29 731	307 586	117 914	127 675	748 492	857 480	822 829	822 829	13 955	8 710	68 927	731 237
Физических лиц, в т.ч.	429 656	4 986	92 374	40 546	6 699	285 051	301 401	294 035	294 035	3 978	3 635	2 482	283 940
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 451	-	1 951	-	-	7 500	7 638	7 638	7 638	138	-	-	7 500
- ипотечные ссуды	10 585	-	10 585	-	-	-	541	541	541	541	-	-	-
- иные потребительские ссуды	352 307	4 986	41 717	28 125	4 651	272 828	287 009	279 643	279 643	2 520	2 837	1 458	272 828
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	57 313	-	38 121	12 421	2 048	4 723	6 213	6 213	6 213	779	798	1 024	3 612
Вложения в ценные бумаги	173 905	173 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 156 844	1 063 024	3 501	19	32	90 268	90 314	X	90 314	36	2	16	90 260
Требования по получению процентов	96 251	10 589	7 316	3 287	244	74 815	X	X	75 559	323	443	122	74 671

В таблице ниже приводится информация о результатах классификации активов, резервируемых на портфельной основе, по категориям качества⁴.

Показатель	31.03.2017		31.12.2016	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	44 666	7 235	57 313	6 213
Портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-
Портфели ссуд II категории качества	29 400	551	38 121	779
Портфели ссуд III категории качества	7 801	614	12 421	798
Портфели ссуд IV категории качества	1 098	549	2 048	1 024
Портфели ссуд V категории качества	6 367	5 521	4 723	3 612
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	91	44	139	37
портфели требований I категории качества	0	0	0	0
портфели требований II категории качества	35	1	78	2
портфели требований III категории качества	7	1	12	1
портфели требований IV категории качества	1	1	13	6
портфели требований V категории качества	48	41	36	28
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:				
портфели требований I категории качества	3 573	X	2 752	X
портфели требований II категории качества	-	-	-	-
портфели требований III категории качества	-	-	-	-
портфели требований IV категории качества	-	-	-	-
портфели требований V категории качества	-	-	-	-

В таблице ниже приводится информация об активах, резервируемых на индивидуальной основе, с просроченными сроками погашения⁵:

По состоянию за 31 марта 2017 года:

Состав активов с просроченными сроками погашения ^б	Сумма требования	31.03.2017			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 069 531	756	2 268	342 406	783 805
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 478 184	741	2 255	324 113	718 006
Кредитных организаций	1 850 171	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 207 007	0	0	192 872	565 899
Физических лиц, в т.ч.	421 006	741	2 255	131 241	152 107
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	12 733	0	0	0	5 500
- ипотечные ссуды	11 918	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	351 689	1	918	130 143	140 240

⁴ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁵ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁶ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	44 666	740	1 337	1 098	6 367
Вложения в ценные бумаги	161 637	0	0	0	0
Прочие активы	1 334 281	14	0	205	8 831
Требования по получению процентов	95 429	1	13	18 088	56 968

По состоянию за 31 декабря 2016 года:

Состав активов	Сумма требования	31.12.2016			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 133 646	113 640	325 157	81 075	705 305
Ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	3 706 646	112 325	306 854	78 514	641 926
Кредитных организаций	1 945 592	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 331 398	111 350	175 845	72 316	495 490
Физических лиц, в т.ч.	429 656	975	131 009	6 198	146 436
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9 451	0	0	0	5 500
- ипотечные ссуды	10 585	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	352 307	17	130 150	4 150	136 213
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	57 313	958	859	2 048	4 723
Вложения в ценные бумаги	173 905	0	0	0	0
Прочие активы	1 156 844	0	200	5	8 833
Требования по получению процентов	96 251	1 315	18 103	2 556	54 546

Ниже приводится информация об активах, резервируемых на портфельной основе, с просроченными сроками погашения⁷.

Показатель	31.03.2017		31.12.2016	
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	44 666	7 235	57 313	6 213
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе	35 864	899	49 683	1 404
Ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	35 124	838	48 725	1 308
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	740	61	958	96
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 337	267	859	172
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 098	549	2 048	1 024
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 387	2 540	4 442	3 332
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 980	2 980	281	281

По состоянию за 31.03.2017 сумма активов с просроченными сроками погашения составила 1 129 235 тыс. руб., доля просроченных активов составила 22,27% от общей суммы активов, подверженных кредитному риску⁸, а за 31.12.2016 – 1 225 177 тыс. руб. и 23.87% соответственно.

По состоянию за 31.03.2017 года также, как и за 31.12.2016 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

⁷ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

⁸ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Далее представлена информация о реструктурированной задолженности в тысячах рублей:

№ п/п	Вид реструктурированного актива ⁹	31.03.2017		
		Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	697 666	519 029	178 636
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	156 327	132 826	23 501
4	Итого реструктурированных активов	853 993	651 855	202 137
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	5 069 531		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, %	16.85%		

№ п/п	Вид реструктурированного актива	31.12.2016		
		Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	733 769	533 430	200 339
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических организаций	159 230	131 910	27 320
4	Итого реструктурированных активов	892 999	665 340	227 659
5	Активы, подверженные кредитному риску, всего	5 133 646		
6	Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, %	17.4%		

В качестве основного механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение.

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. В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

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

Применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, правового риска, риска ликвидности (остаточный риск). В случае их возникновения Банк может оказаться подвержен более значительному, чем ожидалось, кредитному риску в отношении первоначального контрагента. Учитывая наличие в Банке четкой системы управления и контроля всех рисков, характерных для деятельности Банка, а также наличие четких процедур по

⁹ 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 (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

оформлению, оценке, изъятию, реализации обеспечения, Банк считает возможным при расчете требований к капиталу полностью признавать величину снижения кредитного риска и не закладывать дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточного риска.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

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.

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, залог которого запрещен законом, и иное имущество, ограниченное законодательством Российской Федерации в обороте, а также имущество, на которое в соответствии с законодательством РФ не может быть обращено взыскание:

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, сильнодействующие, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.), в т.ч. земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности объектами;

- ограниченные в обороте земельные участки, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

- права, неразрывно связанные с личностью кредитора (требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права требования, уступка которых другому лицу запрещена законом);

- эмиссионные ценные бумаги, не прошедшие государственную регистрацию; эмиссионные ценные бумаги, полностью не оплаченные их владельцем; эмиссионные ценные бумаги, отчет об итогах выпуска которых, не зарегистрирован;

- отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания.

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 и складывается из оценки рыночной стоимости залога с применением залогового дисконта, величина которого зависит от степени ликвидности залога, за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения.

Под стоимостью обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Внутренними положениями Банка предусмотрен порядок учета обеспечения по ссуде при формировании резерва на возможные потери. 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 целях постоянного контроля сохранности обеспечения Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов для контроля над количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Мониторинг включает:

- проверку правовых оснований, на которых производится хранение (эксплуатация) имущества;
- проверку наличия предмета залога в местах его хранения, его фактического состояния и условий хранения;
- переоценку рыночной и справедливой стоимости залога;
- оценку степени ликвидности и достаточности предмета залога;
- проверку договоров страхования заложенного имущества (сроки действия договоров, соблюдение условий по оплате страховой премии и т.д.)

Периодичность и способы мониторинга залога установлены во внутренних документах Банка.

В течение 1 квартала 2017 года Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.03.2017.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения по межбанковским кредитам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Физическим лицам	Стоимость обеспечения по ссудам (кредитам), предоставленным Юридическим лицам	Итого
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1. Депозит	0	0	0	0
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	0	0	0
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	25 705	250 093	275 798
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	0	24 585	250 093	274 678
2.2. Залог имущественных прав	0	1 120	0	1 120
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в том числе:	0	331 594	10 718 783	11 050 377
3.1 Депозит	0	0	0	0
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	0	0	0
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	0	216 221	150 937	367 158
3.4 Залог имущества	0	0	32 058	32 058
3.5 Залог имущественных прав	0	0	1 879 172	1 879 172
3.6 Транспортные средства	0	6 180	28 476	34 656
3.7 Товары в обороте	0	0	565 432	565 432
3.8 Гарантии и поручительства	0	109 194	8 062 708	8 171 902
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	0	357 299	10 968 876	11 326 176

Банк обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

В таблице ниже приводятся Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 047 116	1 097 662
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	714 379	0
2.1	кредитных организаций	0	0	49 426	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	664 954	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 101 926	1 097 662
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 101 926	1 097 662
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 097 662	1 097 662
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 264	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	246 892	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 975 819	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 280 261	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	427 584	0
8	Основные средства	0	0	21 286	0
9	Прочие активы	0	0	683 845	0

В учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

6.3.2. Рыночный риск

Рыночный риск – возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных 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.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском¹⁰.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночными рисками осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночных рисков;
- постоянного наблюдения за рыночными рисками;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночных рисков.

Организационная структура и распределение полномочий и обязанностей по управлению рыночными рисками:

- Совет директоров - утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков; утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля над реализацией указанного порядка; утверждение склонности к риску и целевых уровней рисков; утверждение сценариев стресс-тестирования, рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решений по результатам (при необходимости); осуществление контроля и оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности по ВПОДК, рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- Правление - утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом; оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; установление лимитов принимаемых Банком рисков; рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- Председатель Правления - реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка; образование постоянно и (или) временно действующих комитетов, комиссий и иных органов Банка и делегирование им полномочий по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками; обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной информации членам Совета директоров о текущей деятельности Банка, имеющихся рисках и тенденциях.
- Инвестиционный комитет - реализация стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в т.ч. определение конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработка структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; разработка предложений по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка;

¹⁰ В 1 квартале 2017 года, также, как и в 2016 году Банк не осуществлял операций с товарами включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

мониторинг и контроль кредитных, рыночных рисков, рисков ликвидности, возникающих в процессе проведения Банком операций и сделок на финансовых и денежных рынках; принятие оперативных решений по вопросам инвестирования средств Банка.

- Казначейство – основными задачами Казначейства является поддержание необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности Банка, регулирование валютной структуры активов и пассивов Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций. Для решения указанных задач Казначейство обладает следующими полномочиями:
 - проведение сделок на денежном рынке, в том числе с Банком России, в целях оперативного регулирования и контроля текущей ликвидности Банка, в рамках установленных лимитов и в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
 - проведение операций привлечения и размещения средств в рублях и иностранной валюте в форме межбанковских кредитов, а также депозитов в рамках установленных лимитов и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка;
 - ведение, регулирование и контроль платежной позиции Банка по корреспондентским счетам Банка в рублях и иностранной валюте в разрезе списаний и поступлений денежных средств, выявление операционных и иных потерь, а также рисков событий, способных оказать влияние на платежную позицию Банка;
 - проведение конверсионных операций с перечнем иностранных валют, утвержденных Банком, на международном и внутреннем рынках (биржевом и внебиржевом) в рамках установленных лимитов и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Ежедневный контроль соблюдения Банком лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России;
 - контроль остатков наличных денежных средств в хранилище, кассах головного офиса и внутренних структурных подразделений Банка, определение объемов валюты Российской Федерации и (или) иностранной валюты для подкрепления или сдачи денежной наличности в (из) хранилища Банка и касс внутренних структурных подразделений Банка;
 - подготовка предложений на Инвестиционный комитет Банка по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, а также иных лимитов, указанных в положении об Инвестиционном комитете;
 - заключение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет собственных средств Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
 - изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, анализ мгновенной и текущей ликвидности, формирование рекомендаций и прогнозов для проведения активных операций Банка.
- Управление оценки рисков - осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, в том числе разработку и актуализацию внутренних документов, определяющих единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, организует процедуры идентификации и оценки существенных рисков, формирование отчетности ВПОДК, формирование отчетности об уровне существенных рисков для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений, формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска, проведение процедур стресс-тестирования.
- Служба внутреннего аудита - оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверяет достаточность и адекватность методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноту применения указанных документов, проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

В целях анализа и оценки рыночных рисков и в целях определения требований к капиталу в отношении рыночных рисков Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск ¹¹	Рыночный риск	Портфель ценных бумаг
31.03.2017	35 528.67	80 794.84	-	1 454 044.00	1 351 355
31.12.2016	64 718.93	87 063.74	2 478.44	1 928 264.00	1 853 796

Банк управляет рыночным риском путем установления многоуровневой системы лимитов.

Советом Директоров устанавливаются лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к рыночному риску и риску концентрации в составе рыночного риска:

- совокупный объем вложений в акции и субординированные облигации финансовых организаций (доля от величины базового капитала Банка);
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции юридических лиц (доля от величины капитала Банка);
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска.

Правлением Банка устанавливаются лимиты и сигнальные значения на:

- объем вложений в акции и субординированные облигации одной финансовой организации (доля от уставного капитала финансовой организации);
- показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности.

Инвестиционным комитетом устанавливаются лимиты, перечисленные выше, на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения Инвестиционным комитетом об установлении лимита или заключении сделки, на основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимитов склонности к риску, целевым уровням рисков или лимитов, установленных Правлением Банка. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделок Казначейством. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

Управление оценки рисков 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.

6.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

¹¹ Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

- 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;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- 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;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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.

Вследствие наличия различных факторов возникновения операционных рисков (внутренних и внешних) разделяются способы их минимизации на:

- методы минимизации рисков, подконтрольных Банку;
- методы минимизации рисков, Банком не контролируемых.

Методы минимизации рисков, подконтрольных Банку:

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;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала на уровне современных требований к организациям банковской системы, повышение уровня квалификации персонала;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- обеспечение безопасности и контролируемого доступа на охраняемую территорию;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных сопутствующих направлений деятельности, обеспечивающих в том числе на минимизацию операционного риска:
 - внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества (Служба безопасности);
 - безопасность информационных систем (Отдел информационной безопасности Службы безопасности);
 - автоматизация операций и процедур (Управление информационных технологий, Управление разработки розничных бизнес-систем, Управление технологий и процессинга).

В целях минимизации наиболее вероятностных рисков в области информационных технологий и информационной безопасности применяются следующие технические и организационные меры:

- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

- обеспечение сохранности (резервного копирования) информации, обрабатываемой в электронном виде;
- своевременное профилактическое обслуживание автоматизированных систем, технических средств или программного обеспечения, а также планирование работ по их модернизации или замене;
- 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 рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются следующие подходы:

- страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах);
- разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности ЗАО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков Аналитической базы данных о понесенных убытках на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска.

Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за качеством (структурой) операционного риска Банка. Поэтому в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков.

Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска.

Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей опасности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них.

В целях оперативного реагирования на повышение уровня операционного риска, при наличии в отчетном месяце случаев реализации индикаторов, Координаторы по операционному риску ежемесячно предоставляют Управлению оценки рисков информацию о состоянии индикаторов операционного риска в отчетном месяце. На основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, Управлением оценки рисков ведется База событий (индикаторов) операционного риска и составляется Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска, содержащий информацию о соблюдении лимитов, установленных по индикаторам операционного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует подход, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за отчетный год.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 01.01.2017 – 97 863 тыс. руб. В расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П и Инструкции Банка России № 139-И включается 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 97 863 тыс. руб. умноженные на коэффициент 12,5. Таким образом, размер требований к капиталу в отношении операционного риска за 31.03.2017 составил 1 223 288 тыс. руб.

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Тыс. руб.

	Учитываемые чистые доходы	2013	2014	2015
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	287 231	373 822	387 948
2	Чистые непроцентные доходы:	191 511	333 273	377 031
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	10 602	1 146
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5359	108437	0
2.3	Чистые доходы от операций от переоценки иностранной валюты	5 359	0	159 490
2.4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	58 954	29 984	5 666
2.5	Комиссионные доходы	204 314	288 251	315 388
2.6	Прочие операционные доходы	4 094	12 426	12 865
2.7	Комиссионные расходы	-86 569	-105 825	-116 378
3	Показатель "Д"	473 383	717 697	766 125

Внутренняя управленческая отчетность об уровне операционного риска представляется Управлением оценки рисков:

- в составе сводного отчета о значимых рисках Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно представляется:
 - «Аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления»;
 - «База событий (индикаторов) операционного риска»;
 - «Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска».
- в составе отчета о результатах выполнения ВПОДК Совету директоров, Правлению и Председателю Правления ежегодно и в составе отчета о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно представляется Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П.

6.3.4. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги (далее – процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;
- увеличения доходности и повышения эффективности деятельности за счет минимизации подверженности риску изменения процентных ставок;
- обеспечения оптимального соотношения стоимости привлечения и размещения ресурсов;

- минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на величину процентной маржи и общую рентабельность Банка;
- принятия адекватных мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В целях оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по текст ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;
- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием №2005-У.

ГЭП-анализ и стресс-тестирование на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов осуществляется ежемесячно в порядке составления отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках ГЭП-анализа Управлением оценки рисков рассчитывается также относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года (далее – Коэффициент разрыва) как отношение суммы балансовых активов и внебалансовых требований за год к сумме балансовых пассивов и внебалансовых обязательств за год.

Расчет осуществляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице ниже приведена информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в сводном виде.

Сведения о риске процентной ставки за 31.03.2017

Номер строки	Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал от 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
1	Денежные средства и их эквиваленты															388 772
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях															
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, всего, из них:		38 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	629 503
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, всего, из них:		1 835 851	36 213	100 351	89 152	187 891	16 495	6 403	3 692	4 089	0	0	0	0	101 062
1.3.1	кредитных организаций		1 820 678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 130
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:															
1.3.2.1	судов в виде «до востребования» и «овердрафт»		7 489	27 528	79 361	53 384	168 257	2 954	2 274	0	0	0	0	0	0	93 657
1.3.2.2	физических лиц, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	судов с использованием банковских карт		7 684	8 685	20 990	35 768	19 634	13 541	4 129	3 692	4 089	0	0	0	0	2 275
1.3.3.1	банковских карт		3 431	4 321	8 182	21 434	585	0	0	0	0	0	0	0	0	2 180
1.3.3.2	жилые дома		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Вложения в долговые обязательства		2 185	2 866	0	5 050	66 479	7 719	7 719	61 913	63 077	0	0	0	0	545 385
2	Вложения в долговые бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	636 608
2	Прочие активы		674 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 061
2	Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 491
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы «Вид»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		2 550 992	39 079	100 351	94 202	254 370	24 214	14 122	65 605	67 166	0	0	0	0	2 421 882
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		265 506	381 664	564 176	1 042 736	86 815	1 722	0	0	0	0	0	0	0	1 917 131
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		82 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 917 112
4.2.2	депозиты и юридических лиц вклады (депозиты) физических лиц		30 127	0	590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
4.2.3	Выпущенные долговые обязательства		153 260	381 664	563 586	1 042 736	86 815	1 722	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 610

[illegible]

Сведения о риске процентной ставки за 31.12.2016

[illegible]

Оценка процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием №2005-У, представлена ниже.

<i>Наименование показателя</i>	<i>31.03.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Совокупный ГЭП (до 1 месяца)	2 281 550	2 518 369
Совокупный ГЭП (1 - 3 месяца)	-371 381	-663 729
Совокупный ГЭП (3 - 6 месяцев)	-499 304	-461 698
Совокупный ГЭП (6 - 12 месяцев)	-1 056 575	-810 738
Совокупный ГЭП (1 - 2 года)	165 851	268 345
Совокупный ГЭП (2 - 3 года)	22 492	27 130
Совокупный ГЭП (3 - 4 года)	14 122	12 847
Совокупный ГЭП (4 - 5 лет)	65 605	68 985
Совокупный ГЭП (5 - 7 лет)	67 166	71 246
Совокупный ГЭП (7 - 10 лет)	0	0
Совокупный ГЭП (10 - 15 лет)	0	0
Совокупный ГЭП (15 - 20 лет)	0	0
Совокупный ГЭП (более 20 лет)	0	0
ВОДП	17 992	21 506
ВОКП	-18 879	-16 157
ВОКП (абсолютное значение)	18 879	16 157
Числитель (ПР)	887	5 349
Капитал	1 323 980	1 332 810
Показатель процентного риска (ПР)	0.07%	0.40%
Показатель процентного риска (баллы)	1	1
Состояние процентного риска	приемлемый	приемлемый

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня процентного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система минимизации, мониторинга и регулирования процентного риска.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

Советом Директоров устанавливается лимит и сигнальное значение показателя склонности (аппетита) к процентному риску:

- величина капитала на покрытие процентного риска по результатам стресс-тестирования - показатель изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении процентного риска - числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием № 2005-У.

Правлением Банка устанавливается индикативный лимит и сигнальное значение на коэффициент разрыва – относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года.

Инвестиционным комитетом в случае необходимости устанавливаются лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами.

Система минимизации и регулирования процентного риска включает управление структурой, сроками и ценой активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основным способом влияния на уровень процентных ставок является установление оптимальных процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов.

В целях минимизации процентного риска Банком реализуется взвешенная процентная политика, основанная на следующих принципах:

- своевременный пересмотр процентных ставок при изменении внешних условий;
- дифференциация процентных ставок в зависимости от направлений вложения / привлечения, сроков, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов Банка, наличия и качества обеспечения, объемов привлечения / размещения ресурсов, рыночной конъюнктуры;
- обеспечение рентабельности проводимых Банком операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых при фондировании операций);
- основным принципом проводимой Банком процентной политики в области размещения ресурсов является получение максимального дохода при условии обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности и процентного риска;

- основным принципом проводимой Банком процентной политики в области привлечения ресурсов является обеспечение такого уровня затрат, который позволит обеспечить привлечение денежных средств при условии поддержания оптимального объема и оптимальной структуры пассивов по срокам и по валюте.

В целях своевременного пересмотра процентных ставок при изменении внешних условий Банком осуществляется ежемесячный мониторинг ставок на рынке.

Мониторинг ставок привлечения по депозитам физических лиц включает также мониторинг базового уровня доходности вкладов (далее – БУД) отдельно по вкладам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, определяемом Банком России и раскрываемым неограниченному кругу лиц в соответствии с требованиями Закона № 177-ФЗ, а также о степени приближения ставок Банка к БУД.

6.3.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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.

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- обеспечения постоянного контроля состояния ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения ликвидности до критического уровня.
- принятия адекватных мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Организационная структура и распределение полномочий и обязанностей по управлению риском ликвидности:

- Совет директоров - утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков; утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществление контроля над реализацией указанного порядка; утверждение склонности к риску и целевых уровней рисков; утверждение сценариев стресс-тестирования, рассмотрение результатов стресс-тестирования и принятие решений по результатам (при необходимости); утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, осуществление контроля и оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности по ВПОДК, рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

- Правление - утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом; оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; установление лимитов принимаемых Банком рисков; рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

- Председатель Правления - реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка; образование постоянно и (или) временно действующих комитетов, комиссий и иных органов Банка и делегирование им полномочий по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками; обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной информации членам Совета директоров о текущей деятельности Банка, имеющихся рисках и тенденциях.

- Инвестиционный комитет - реализация стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в т.ч. определение конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработка структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; рассмотрение и утверждение предложений по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; разработка предложений по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка; мониторинг и контроль кредитных, рыночных рисков, рисков ликвидности, возникающих в процессе проведения Банком операций и сделок на финансовых и денежных рынках; принятие оперативных решений по вопросам инвестирования средств Банка.

- Кредитный комитет - принятие решений по вопросам кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте; предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств; приобретения учтенных векселей; установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

- Казначейство – основными задачами Казначейства является поддержание необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности Банка, регулирование валютной структуры активов и пассивов Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций. Для решения указанных задач Казначейство обладает следующими полномочиями:

- проведение сделок на денежном рынке, в том числе с Банком России, в целях оперативного регулирования и контроля текущей ликвидности Банка, в рамках установленных лимитов и в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- проведение операций привлечения и размещения средств в рублях и иностранной валюте в форме межбанковских кредитов, а также депозитов в рамках установленных лимитов и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка;
- ведение, регулирование и контроль платежной позиции Банка по корреспондентским счетам Банка в рублях и иностранной валюте в разрезе списаний и поступлений денежных средств, выявление операционных и иных потерь, а также рисков событий, способных оказать влияние на платежную позицию Банка;
- проведение конверсионных операций с перечнем иностранных валют, утвержденных Банком, на международном и внутреннем рынках (биржевом и внебиржевом) в рамках установленных лимитов и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Ежедневный контроль соблюдения Банком лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России;
- контроль остатков наличных денежных средств в хранилище, кассах головного офиса и внутренних структурных подразделений Банка, определение объемов валюты Российской Федерации и (или) иностранной валюты для подкрепления или сдачи денежной наличности в (из) хранилища Банка и касс внутренних структурных подразделений Банка;
- подготовка предложений на Инвестиционный комитет Банка по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, а также иных лимитов, указанных в положении об Инвестиционном комитете;
- заключение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет собственных средств Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка;
- изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, анализ мгновенной и текущей ликвидности, формирование рекомендаций и прогнозов для проведения активных операций Банка.

- Управление оценки рисков - осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, в том числе разработку и актуализацию внутренних документов, определяющих единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, организует процедуры идентификации и оценки существенных рисков, формирование отчетности ВПОДК, формирование отчетности об уровне существенных рисков для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений, формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска, проведение процедур стресс-тестирования.

- Служба внутреннего аудита - оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверяет достаточность и адекватность методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноту применения указанных документов, проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

Политика Банка в области управления риском ликвидности базируется на следующих принципах:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, ответственного за мониторинг и контроль риска ликвидности (Управление оценки рисков), от структурного подразделения Банка, ответственного за управление ликвидностью и действующего в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства (Казначейство);
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;

- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- разрешение возможного конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с недостатком ликвидности;
- наличие плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ), с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждой основной валюте в отдельности (рубли, доллары, евро) и по всем валютам в совокупности (ГЭП в абсолютном выражении), коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности (ГЭП в относительном выражении), рассчитанных нарастающим итогом (определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств);
- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 2005-У).

Требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности определяются как расходы Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) от 0 до 30 дней (далее – Расходы на поддержание текущей ликвидности). Расходы на поддержание текущей ликвидности рассчитываются Управлением оценки рисков ежемесячно следующим образом: в случае превышения пассивов над активами в сроке до 30 дней разница между активами и пассивами умножается на ставку привлечения средств и срок привлечения средств на данный период.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска ликвидности, а также риска концентрации в составе риска ликвидности:

- система лимитов и ограничений;
- система управления платёжной позицией;
- прогнозирование текущей ликвидности.

Система лимитов и ограничений имеет многоуровневую структуру.

Советом Директоров устанавливаются следующие лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности и кредитного риска:

- требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности (Расходы на поддержание текущей ликвидности (процент от капитала));
- показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств);
- внутренний норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- внутренний норматив концентрации крупных кредитных рисков (Н7).

Советом Директоров устанавливается плановый (целевой) уровень требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности (Расходы на поддержание текущей ликвидности (процент от капитала)).

Правлением Банка устанавливаются следующие лимиты и сигнальные значения:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 в дополнение к обязательным нормативам, установленным Банком России;
- ГЭП в относительном выражении (предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по каждой валюте в отдельности, а также по всем валютам в совокупности) по следующим временным интервалам:
 - до востребования и на 1 день;
 - до 30 дней;
 - до 1 года;
 - свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет).

- лимит концентрации фондирования на межбанковском рынке (максимальный объем привлечения средств на межбанковском рынке, устанавливается в случае возникновения потребности в привлечении средств на межбанковском рынке).

Инвестиционным комитетом устанавливаются следующие лимиты:

а) лимиты на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, в т.ч.:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;

- лимиты на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО;

- лимиты на контрагентов при совершении сделок СВОП;

б) лимиты на контрагентов при проведении межбанковских операций, в т.ч.:

- при совершении наличных (банкотные сделки) и безналичных конверсионных операций;

- при совершении операций межбанковского кредитования;

- при совершении межбанковских депозитных операций;

в) общий лимит на эмитента/контрагента по перечисленным в пунктах а-б операциям;

г) общий лимит на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по перечисленным в пунктах а-б операциям.

Кредитным комитетом устанавливаются индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

Фактические значения обязательных нормативов рассчитываются на ежедневной основе и доводятся до сведения Председателя Правления, Главного бухгалтера (его заместителя), членов Инвестиционного и Кредитного комитетов, руководителей подразделений, входящих в Службу управления рисками, руководителей Казначейства и Службы внутреннего аудита.

Управление оценки рисков:

- осуществляет оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности внутренним сигнальным значениям и лимитам нормативов ликвидности.

- информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Председателя Правления с целью выработки решения по исправлению сложившейся ситуации путем реализации мер по восстановлению ликвидности в соответствии с утвержденным в Банке Планом по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее – План ОНВД).

- анализирует динамику фактических значений нормативов по отношению к показателям на начало года, на три предыдущие отчетные даты и ежедневную динамику за текущий месяц. В случае выявления негативных тенденций, которые свидетельствуют о существенном ухудшении значений нормативов (норматив Н2 приближается к 45% (при минимальном значении 15%), Н 3 – к 90% (при минимальном значении 50%) и Н4 – к 90% (при максимальном значении 120%)) производится подробный анализ причин изменения значений нормативов.

Выполнение нормативов ликвидности:

Наименование показателя	Предельное значение, установленное Банком России	Внутреннее предельное значение	Внутреннее сигнальное значение	Фактическое значение за 31.03.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не ниже 15%	не ниже 20%	22%	138.917%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не ниже 50%	не ниже 55%	60%	183.979%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не выше 120%	не выше 110%	100%	15.981%

ГЭП-анализ с расчетом показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется ежемесячно. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца. Информация о достижении установленных сигнальных значений или несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Председателя Правления с целью выработки решения по исправлению сложившейся ситуации путем реализации мер по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом ОНВД.

Качественная оценка состояния ликвидности (расчет показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием № 2005-У) осуществляется ежемесячно. Данные расчета предоставляются Правлению Банка, Председателю Совета директоров - ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

Ниже приводятся результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию за 31.03.2017.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, свод, тыс. руб.

Наименование показателя														
АКТИВЫ	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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет		
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 048 811	1 048 811	1 048 811	1 056 883	1 056 883	1 056 883	1 056 883	1 056 883	1 056 883	1 056 883	1 056 883	1 056 883		
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017		
3. Судбная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 845 071	1 845 341	1 846 016	1 851 217	1 853 863	1 889 224	1 980 127	2 027 667	2 049 840	2 134 456	2 154 710	2 158 517		
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977	1 096 977		
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	2 185	5 050	5 050	10 101	10 101	10 101	86 140	227 109		
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 152 635	1 157 564	1 157 574	1 161 267	1 161 390	1 168 869	1 176 482	1 182 222	1 186 993	1 199 435	1 199 435	1 199 435		
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	5 228 511	5 233 710	5 234 395	5 243 289	5 256 315	5 302 020	5 400 536	5 458 867	5 485 811	5 582 869	5 679 162	5 823 938		
ПАССИВЫ														
8. Средства кредитных организаций	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86		
9. Средства клиентов, из них:	2 001 215	2 026 218	2 062 126	2 125 270	2 177 691	2 546 528	3 075 319	3 799 654	4 076 981	4 081 946	4 156 293	4 156 293		
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11. Прочие обязательства	2 816 324	2 816 837	2 829 591	2 835 052	2 874 466	2 921 692	2 957 086	2 986 587	2 998 160	3 007 385	3 007 385	3 007 385		
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	4 817 625	4 843 141	4 891 803	4 960 408	5 052 243	5 468 306	6 032 491	6 786 327	7 075 227	7 089 417	7 163 764	7 163 764		
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	332 373	332 373	332 373	332 373	332 373	356 810	452 425	492 507	711 077	780 245	780 245	780 245		
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ														
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	78 513	58 196	10 219	-49 492	-128 301	-523 096	-1 084 380	-1 819 967	-2 300 493	-2 286 793	-2 264 847	-2 120 071		
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	1.60	1.20	0.20	-1.00	-2.50	-9.60	-18.00	-26.80	-32.50	-32.30	-31.60	-29.60		

Рубли, тыс.

Наименование показателя															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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет	
АКТИВЫ																											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:															443 029	443 029	443 029	443 029	451 101	451 101	451 101	451 101	451 101	451 101	451 101	451 101	451 101
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток															85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017	85 017
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:															1 808 930	1 809 200	1 809 875	1 815 076	1 817 722	1 853 083	1 943 986	1 963 892	1 986 065	2 070 681	2 090 935	2 094 742	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:															618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	618 775	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:															0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:															725 195	730 124	730 133	733 819	733 942	741 411	749 013	754 746	759 512	771 942	771 942	771 942	
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)															3 680 945	3 686 144	3 686 828	3 695 716	3 706 557	3 749 387	3 847 891	3 873 530	3 900 469	3 997 516	4 017 770	4 021 577	
ПАССИВЫ																											
8. Средства кредитных организаций															86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86
9. Средства клиентов, из них:															1 067 435	1 092 072	1 126 561	1 186 111	1 234 313	1 572 153	2 028 898	2 645 084	2 901 219	2 906 184	2 980 531	2 980 531	
10. Выпущенные долговые обязательства															0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства															2 389 295	2 389 808	2 402 562	2 408 023	2 447 437	2 494 663	2 530 057	2 559 558	2 571 131	2 580 356	2 580 356	2 580 356	
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)															3 456 816	3 481 965	3 529 209	3 594 220	3 681 836	4 066 901	4 559 040	5 204 728	5 472 436	5 486 626	5 560 973	5 560 973	
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО															332 373	332 373	332 373	332 373	332 373	356 810	452 425	492 507	711 077	780 245	780 245	780 245	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ																											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))															-108 244	-128 194	-174 753	-230 877	-307 652	-674 325	-1 163 574	-1 823 704	-2 283 044	-2 269 355	-2 323 448	-2 319 641	
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%															-3.10	-3.70	-5.00	-6.40	-8.40	-16.60	-25.50	-35.00	-41.70	-41.40	-41.80	-41.70	

Доллары США, тыс.

Наименование показателя	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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118	119 118
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приращенная к ней задолженность, всего, в том числе:	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141	36 141
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888	414 888
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437	427 437
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584	997 584
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86
9. Средства клиентов, из них:	790 702	791 068	792 302	795 242	799 279	826 914	890 439	993 081	1 014 273	1 014 273	1 014 273	1 014 273
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	980	980	980	980	980	980	980	980	980	980	980	980
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	791 682	792 135	793 368	796 308	800 345	827 980	891 505	994 147	1 015 339	1 015 339	1 015 339	1 015 339
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	205 901	205 449	204 215	201 275	199 423	174 653	111 128	41 172	19 980	19 980	96 019	236 987
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	26.00	25.90	25.70	25.30	24.90	21.10	12.50	4.10	2.00	2.00	9.50	23.30

Евро, тыс.

Наименование показателя	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	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665	486 665
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приращенная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314	63 314
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3	3	4	11	11	21	32	39	44	56	56	56
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	549 982	549 982	549 983	549 990	549 990	550 011	550 018	550 018	550 023	550 035	550 035	550 035
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	0	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86
9. Средства клиентов, из них:	143 078	143 078	143 263	143 917	144 099	147 461	155 982	161 489	161 489	161 489	161 489	161 489
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049	426 049
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	569 127	569 213	569 398	570 052	570 234	573 596	582 117	587 624	587 624	587 624	587 624	587 624
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-19 145	-19 231	-19 415	-20 062	-20 244	-23 597	-32 106	-37 606	-37 601	-37 590	-37 590	-37 590
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-3.40	-3.40	-3.40	-3.50	-3.60	-4.10	-5.50	-6.40	-6.40	-6.40	-6.40	-6.40

В Банке установлены предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по каждой основной валюте в отдельности, а также по всем валютам в совокупности) по следующим временным интервалам:

- до востребования и на 1 день;
- до 30 дней;
- до 1 года;
- свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет).

Ниже приводится информация об установленных лимитах и фактических значениях коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию за 31.03.2017.

Временной интервал	Установленный лимит, %	Фактическое значение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, %
По всем валютам в совокупности:		
до востребования и на 1 день	-20	1,6
до 30 дней	-30	-2,5
до 1 года	-60	-32,5
до 2-х лет	-60	-32,3
до 5 лет	-70	-31,6
свыше 5 лет	-70	-29,6
По рублям:		
до востребования и на 1 день	-20	-3,1
до 30 дней	-30	-8,4
до 1 года	-70	-41,7
до 2-х лет	-70	-41,4
до 5 лет	-80	-41,8
свыше 5 лет	-80	-41,7
По долларам США:		
до востребования и на 1 день	-20	26,0
до 30 дней	-30	24,9
до 1 года	-40	2,0
до 2-х лет	-40	2,0
до 5 лет	-50	9,5
свыше 5 лет	-50	23,3
По Евро:		
до востребования и на 1 день	-20	-3,4
до 30 дней	-30	-3,6
до 1 года	-40	-6,4
до 2-х лет	-40	-6,4
до 5 лет	-50	-6,4
свыше 5 лет	-50	-6,4

Приведенные сведения подтверждают, что предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в Банке не нарушались.

Система управления платежной позицией Банка направлена на обеспечение расчетно-кассового обслуживания клиентов и использования временно (1 – 5 дней) свободных средств на корреспондентских счетах Банка. Основным инструментом, отражающим платежную позицию Банка, является финансовый план дня, который ежедневно рассчитывается и ведется в течение дня Казначейством в разрезе основных валют (рубли, доллары, евро). Ежедневно Казначейство оценивает достаточность денежных средств на корреспондентских счетах, предстоящие зачисления и списания. Информация о предстоящих зачислениях и списаниях предоставляется Казначейству структурными подразделениями. После проведенного анализа Казначейство планирует свои действия по активным и пассивным операциям. В течение всего рабочего дня Казначейство контролирует отток денежных средств с корреспондентских счетов, размещая свободные средства в пределах лимитов, установленных Инвестиционным комитетом, при необходимости привлекая средства на денежном рынке. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникшего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов или высокой стоимости ресурсов, Банк отдает приоритет ликвидности над прибылью. Казначейство руководствуется рациональным подходом между получением дохода и поддержанием мгновенной ликвидности и при выборе

между доходностью, принятием расходов при высоких уровнях процентных ставок на привлечение денежных средств и платежеспособностью Банка всегда принимает решение в пользу ликвидности и платежеспособности Банка. Если при анализе платежной позиции у Банка образовался избыток ликвидности, то Казначейство определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемое состояние ликвидности, в пределах лимитов, установленных Инвестиционным комитетом. В случае несоответствия платежной позиции расчетным данным, её ухудшения и недейственности мер, предпринятых Казначейством в целях восстановить ликвидность Банка по рублёвой и/или валютной позициям, Руководитель Казначейства незамедлительно докладывает об этом Председателю Правления, (в случае его отсутствия – Заместителю Председателя Правления) для принятия экстренных мер по исправлению нарушения мгновенной платёжной позиции. Председатель Правления, (в случае его отсутствия – Заместитель Председателя Правления) принимают решение о проведении мер по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом ОНиВД. При этом названными лицами определяются сроки, объёмы и инструменты привлечения и размещения денежных средств, учитывая имеющуюся информацию и в соответствии с общими принципами управления ликвидностью.

В целях управления текущей ликвидностью Казначейством составляется прогноз состояния ликвидности до конца текущего месяца и на ближайшие 3 месяца в разбивке по месяцам. Прогноз составляется на основе длительной статистики наблюдений остатков на корреспондентских счетах, остатках в кассах Москвы и в регионах, объёмах ценных бумаг для рефинансирования и РЕПО, объемов списаний и поступлений средств по счетам клиентов, остатках средств на счетах клиентов и в депозитах. В прогнозе также учитываются имеющиеся данные о плановых поступлениях и списаниях денежных средств. Полученный прогноз текущей ликвидности используется Казначейством для планирования сроков и объемов операций в целях поддержания текущей ликвидности.

При организации процедур стресс-тестирования Банк руководствуется нормативными актами Банка России. В частности, главой 5 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Учитывая, что размер активов Банка составляет менее 500 миллиардов рублей, и Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, руководствуясь п.5.2 Указания № 3624-У, Банк при стресс-тестировании ограничивается стресс-тестированием кредитного и процентного риска и риска концентрации. При этом стресс-тестирование риска концентрации учитывает проявление данного вида риска в составе других значимых рисков, в частности – риска ликвидности.

Стресс-тестирование чувствительности по отношению к риску концентрации в составе риска ликвидности проводится с целью тестирования влияния стрессовых событий на значения капитала и нормативов достаточности капитала не реже одного раза в год, по следующим сценариям:

Сценарий 1 – отток средств 5 крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков) по данным формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;

Сценарий 2 - отток средств 10 крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков).

Результаты стресс-тестирования используются при планировании показателей склонности к риску и капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

В дополнение к обязательному стресс-тестированию Банком на ежеквартальной основе осуществляется стресс-тестирование с целью оценки влияния риска потери ликвидности на показатели финансового положения, рассчитанные на основе Указания № 2005-У. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям – ухудшение финансовых показателей на 10% и на 30%.

На случай чрезвычайных ситуаций в Банке утвержден План ОНиВД, устанавливающий стратегию урегулирования возможного кризиса ликвидности, основные мероприятия по управлению активами и пассивами.

Основные мероприятия по управлению активами:

- установление лимитов кассовой наличности в размере, необходимом для проведения текущих операций;
- контроль над обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;
- закрытие лимитов на операции межбанковского кредитования с банками-контрагентами;
- прекращение предоставления текущих траншей по кредитным договорам, по которым отсутствует безусловное обязательство по выдаче;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, в том числе предоставление кредитов в виде овердрафт;
- определение и принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;
- определение возможности повышения процентных ставок;
- приоритетное кредитование клиентов (предпочтение отдается клиентам, размещающим средства на расчетных счетах в Банке);

- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков;
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других расходов.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- привлечение межбанковских кредитов и депозитов;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- привлечение денежных средств от Банка России по сделкам прямого РЕПО, а также под залог ценных бумаг;
- привлечение денежных средств по биржевым операциям СВОП;
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по РКО клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок по привлечению срочных средств.

При этом результаты регулярного стресс-тестирования риска ликвидности служат дополнительным источником заблаговременного выявления возможных проблем с ликвидностью, чрезвычайных событий, требующих активизации Плана ОНВД.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне риска ликвидности Банка включает в себя:

- ежедневную информацию об уровне нормативов ликвидности, размещаемую на сетевом ресурсе;
- отчет о выполнении обязательных нормативов в составе общего Отчета о выполнении обязательных нормативов Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления - ежемесячно;
- информацию о расчетной величине требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности в составе отчета о результатах выполнения ВПОДК Совету директоров, Правлению и Председателю Правления ежегодно и в составе отчета о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, качественная оценка состояния ликвидности, информация о соблюдении установленных лимитов в составе сводного ответа о значимых рисках Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – ежемесячно;
- информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов Совету директоров, Правлению и Председателю Правления незамедлительно;
- Отчет о результатах обязательного стресс-тестирования Совету директоров, Правлению и Председателю Правления – ежегодно, дополнительного стресс-тестирования – ежеквартально.

6.3.6. 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.

Регуляторный риск отнесен Банком к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно на покрытие данного риска выделяется буфер капитала.

6.4. Информация об управлении капиталом

В целях управления капиталом, ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску).

Склонность к риску (совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять) определяется в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска.

Склонность к риску распределяется через систему иерархических лимитов по видам существенных рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам (целевые – максимальные уровни рисков);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Банк осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов и принимает все необходимые меры по недопущению превышения установленных показателей склонности к риску.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (например, изменение значений существующих нормативов и/или введение новых). В случае нарушения показателей склонности к риску органы управления Банка принимают необходимые меры по обеспечению соблюдения показателей склонности к риску, а также при необходимости – по актуализации показателей склонности к риску с учетом изменения факторов риска и / или характера и масштаба осуществляемых операций.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Банк устанавливает плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, целевые уровни рисков (лимиты максимального уровня рисков) и целевую структуру рисков.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком
- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
- оценку отклонения объемов значимых рисков от установленных лимитов (целевых уровней рисков);
- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску,
- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

В Банке осуществляются процедуры управления достаточностью капитала, целью которых является:

- соблюдение обязательных нормативов;
- соблюдение показателей склонности к риску;
- эффективное использование имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Достижение указанных целей обеспечивается через следующие механизмы:

- ежегодное бизнес-планирование включая планирование капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- распределение (аллокация) капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости;
- количественную и / или качественную оценку значимых для Банка рисков;

- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
 - расчет и оценку достаточности капитала в условиях стресса;
 - расчет и оценку достаточности капитала на горизонте бизнес-планирования 1 год, установление планового (целевого) уровня капитала, установление / пересмотр риск-аппетита, каскадирование риск-аппетита в систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, контрагентам;
 - установление системы контроля над значимыми рисками, соблюдением лимитов и достаточностью капитала;
 - подготовку отчета органам управления о результатах выполнения ВПОДК Банком;
 - проверку функционирования ВПОДК и их эффективности, пересмотр и актуализация в случае необходимости.
- Результаты ВПОДК используются:
- Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании;
 - Службой управления рисками для подготовки предложений по контролю уровня принимаемых Банком рисков;
 - Для принятия решений об изменении структуры и/или размера капитала.

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» и Приложения 9 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 1-го квартала 2017 года сделки уступки прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов), по которым Банк являлся первоначальным кредитором, Банком не осуществлялись. В аналогичном периоде 2016 года была совершена одна такая сделка.

Информация по сделкам уступки прав требования за 1-й квартал 2017 года и 1-й квартал 2016 года приведена далее в таблице:

	За 1 кв. 2017 года		За 1 кв. 2016 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	-	-	-	-
в т.ч. предоставленные:				
- на потребительские цели	-	-	-	-
Права требования по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, всего	-	-	212 154	(112 154)
в т.ч. предоставленные:				
- на пополнение оборотных средств	-	-	212 154	(112 154)
- рефинансирование	-	-		
- на приобретение основных средств	-	-		
ИТОГО права требования по заключенным кредитным договорам	-	-	212 154	(112 154)
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 2017 года, а также в 1-м квартале 2016 года Банком не заключались.

Информация о сделках по приобретению прав требования приведена ниже:

	2017/31.03.2017	2016/31.12.2016
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств кредитным организациям:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	5 773
- цена приобретения прав требования	-	5 773
- цена реализация прав требования	-	5 773
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	-	0
- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств физическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	-
- цена приобретения прав требования	-	-
- цена реализация прав требования	-	-
- финансовый результат от реализации (положит.+)/отриц.(-))	-	-

- удерживаемые права требования по состоянию на отчетную дату	-	-
Права требования, вытекающие из договоров по предоставлению денежных средств юридическим лицам:		
- номинальная стоимость приобретенных прав требования	-	-
- цена приобретения прав требования	-	-
- 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 31.03.2017 Банком не планируется в течение следующего отчетного периода совершение сделок по уступке прав требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

В течение 1 квартала 2017 года и 2016 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), 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 (для ценных бумаг российских эмитентов) или не менее 150 000 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов);
- 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 котлируемые цены на активном рынке.

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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 ценных бумаг иностранных эмитентов:

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается цена последней сделки рынка, на котором работает Банк, на дату, ближайшую к дате расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

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

Цена последней сделки принимается по данным организатора торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.).

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 котлируемые 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 (сопоставимыми) 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:

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

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: - 10 000 000 руб. и выше (для ценных бумаг российских эмитентов) или 150 000 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов); - от 5 000 000 до 9 999 999 руб. (для ценных бумаг российских эмитентов) или от 75 000 до 149 999 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов); - от 3 000 000 до 4 999 999 руб. (для ценных бумаг российских эмитентов) или от 50 000 до 74 999 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов); - от 500 000 до 2 999 999 руб. (для ценных бумаг российских эмитентов) или от 10 000 до 49 999 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов); - менее 500 000 руб. (для ценных бумаг российских эмитентов) или менее 10 000 долларов США	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 корректировка использования 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. (для ценных бумаг российских эмитентов) или 150 000 долларов США (для ценных бумаг иностранных эмитентов), 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:

$$P = \sum_{i=1}^n \left(\frac{C_i}{(1+R)^{T_i/B}} \right) + \sum_{j=1}^m \left(\frac{T_j/B}{(1+R)^{T_j/B}} \right) - A_1, \text{ где}$$

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;

$R = R_r + \text{Spread}$, где

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

Spread – кредитный спрэд на основании котировок аналогов к безрисковой кривой доходности (среднеарифметическое значение кредитных спрэдов 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.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеследующей таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	88	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	77 634	129 731
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	77 634	129 731
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	662 752	1 069 443
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	662 752	1 069 443
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	225 181	475 591
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	184 303	424 295
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 878	51 296

Председатель Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.

16.05.2017

